

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2016 року

ЗМІСТ

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Звіт про зміни капіталу	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	17
5	Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень	18
6	Нові положення бухгалтерського обліку	19
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	21
8	Залишки на рахунках у Національному банку України	21
9	Заборгованість інших банків	21
10	Кредити та аванси клієнтам	23
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	30
12	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	32
13	Інші фінансові та нефінансові активи	33
14	Заборгованість перед іншими банками	33
15	Поточні рахунки та депозити	34
16	Інші залучені кошти	35
17	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	36
18	Субординований борг	36
19	Акціонерний капітал	36
20	Процентні доходи та витрати	37
21	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	38
22	Інший операційний дохід	38
23	Адміністративні та інші операційні витрати	39
24	Податки на прибуток	39
25	Управління фінансовими ризиками	41
26	Управління капіталом	54
27	Умовні та інші зобов'язання	54
28	Справедлива вартість фінансових інструментів	58
29	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	62
30	Операції з пов'язаними сторонами	62

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ВОСТОК”

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ВОСТОК" (далі - “Банк”) станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Предмет аудиту

Фінансова звітність Банку включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2016 фінансовий рік;
- звіт про зміни капіталу за 2016 фінансовий рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2016 фінансовий рік; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Підстава для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі нашого звіту "*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*".

Ми вважаємо, що ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази, які формують основу для висловлення нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Банку відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ). Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності. Діяльність Банку, як і діяльність інших організацій в Україні, зазнає та продовжуватиме зазнавати у найближчому майбутньому впливу політичної та економічної невизначеності, що спостерігається в Україні.

Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього аспекту.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Рівень суттєвості для Банку: 10 мільйонів гривень.

Ключові питання аудиту:

- Знецінення кредитів і авансів клієнтам;
 - Дотримання регулятивних вимог.
-

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував професійні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Крім того, ми розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Банку, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Банк, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Банк здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання розумної впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна розумно очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень (взятих окремо та в сукупності) на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Банку

10 мільйонів гривень.

Як ми її визначили

Ми визначили вказану вище суттєвість як 1% сумарної величини процентних і комісійних доходів та інших операційних доходів (далі разом - "загальний дохід") Банку за поточний рік.

Обґрунтування застосованого рівня суттєвості

Ми прийняли рішення використати в якості базового показника для визначення рівня суттєвості загальний дохід, оскільки цей дохід є більш стабільним показником діяльності Банку, ніж прибуток протягом останніх років, з огляду на волатильність економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Ми прийняли рішення використати 1%, який з нашого досвіду знаходиться у діапазоні прийнятних кількісних порогових значень суттєвості, розрахованої таким чином.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

Знецінення кредитів і авансів клієнтам

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні і суб'єктивні судження щодо строків визнання знецінення та оцінки розміру такого знецінення, зокрема:

- для значних корпоративних кредитів, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, такі припущення та судження включають визначення подій збитку, оцінку строків та суми майбутніх грошових потоків, включаючи грошові потоки, які очікуються від реалізації забезпечення;
- для роздрібних та індивідуально незначних корпоративних кредитів та індивідуально значних незнецінених кредитів, що оцінюються на предмет знецінення на колективній основі, такі судження включають період історичних збитків, використаних для розрахунку ймовірності дефолту, збитку у разі дефолту та інші параметри, які були використані у ході оцінки збитків від знецінення.

Примітка 3 "Основні принципи облікової політики", Примітка 4 "Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики" і Примітка 10 "Кредити та аванси клієнтам", включені у фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно резерву під знецінення кредитів і авансів клієнтам.

Нижче описаний наш підхід до аудиту.

- Щодо індивідуально значних кредитів юридичним особам, ми сформували вибірку позичальників, видані кредити яким становили значну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Для вибраних кредитів ми перевірили, чи ознаки знецінення були належним чином ідентифіковані управлінським персоналом. У разі виявлення нами ознак знецінення, ми порівняли їх із судженнями управлінського персоналу і дослідили всі різниці. Для вказаних значних позичальників із ознаками знецінення ми проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків, складених управлінським персоналом, для підтвердження розрахунку знецінення, критично оцінили його припущення і порівняли оціночні розрахунки із зовнішніми об'єктивними даними, за їх наявності, і протестували точність розрахунку знецінення із застосуванням цих припущень.

- Щодо всіх інших кредитів, оцінених на предмет знецінення на колективній основі, ми протестували розрахунки показників ймовірності дефолту та збитку у разі дефолту для всієї популяції таких кредитів. Крім того, ми протестували дані, що були використані в автоматизованих моделях, включаючи класифікацію кредитів за «кошиками» прострочення, і критично оцінили та розраховували чутливість до зміни основних базових припущень. Ми також оцінили структуру та відповідність моделей вимогам МСФЗ.

Ми перевірили бектестування оціночних розрахунків управлінського персоналу і виконали різні види аналітичних процедур, щоб перевірити адекватність сформованого резерву під кредити і аванси клієнтам.

Ми не виявили суттєвих невідповідностей у цих тестах.

Дотримання регулятивних вимог

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки дотримання

Ми перевірили виконання Банком до теперішнього часу плану заходів, затверджених Регулятором.

Ми проаналізували дотримання Банком пруденційних

регулятивних вимог є одним з ключових аспектів оцінки спроможності Банку здійснювати діяльність на безперервній основі.

У 2016 році Національний банк України ("НБУ" або "Регулятор") провів діагностичне обстеження та стрес-тестування Банку відповідно до Постанови Правління НБУ №059 від 4 лютого 2016 року "Про здійснення діагностичного обстеження банків" (далі - "Постанова") (Примітка 26).

У результаті, у грудні 2016 року Банк подав до НБУ план заходів, спрямованих на докапіталізацію (покращення нормативу достатності (адекватності) капіталу) на період з 18 жовтня 2016 року по 1 січня 2019 року.

План заходів був затверджений Регулятором 21 березня 2017 року. Відповідно до плану капіталізації, Банк зобов'язаний збільшити регулятивний капітал на 252 117 тисяч гривень до 1 січня 2019 року. План заходів також містить список фактичних заходів на суму 160 801 тисячу гривень із загальних 252 117 тисяч гривень, виконаних Банком на момент подання плану заходів до НБУ для затвердження.

Крім того, у 2016 року Правління НБУ прийняло Постанову №351 "Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями" (далі - "Постанова №351"), яка набуває чинності з 3 січня 2017 року. Нове положення змінює метод розрахунку розміру кредитного ризику для оцінки нормативу достатності (адекватності) капіталу.

нормативів станом на звітну дату і виконали перерахунок регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату.

Ми ознайомилися з письмовою кореспонденцією між Банком та Регулятором і опитали управлінський персонал про особливості інформаційної взаємодії з Регулятором. Ця робота була виконана нами для визначення того факту, чи висновки, яких дійшов Регулятор, вимагають доопрацювання нашого підходу до аудиту.

Ми також оцінили спроможність Банку виконувати програму капіталізації у майбутньому. З цією метою ми проаналізували бюджети Банку на періоди, передбачені програмою капіталізації, та критично оцінили припущення, застосовані управлінським персоналом для складання цих бюджетів.

Крім того, ми проаналізували вплив нової Постанови №351 на дотримання Банком нормативу достатності (адекватності) капіталу станом на 1 лютого 2017 року.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Річний звіт Банку як емітента (але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо цієї звітності), що, як очікується, буде наданий нам після дати цього аудиторського звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо та не висловлюватимемо впевненості у будь-якій формі стосовно цієї інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

Якщо при ознайомленні з Річним звітом Банку як емітента ми дійдемо висновку, що в ньому міститься суттєве викривлення, ми зобов'язані довести це до відома осіб, відповідальних за корпоративне управління.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб, відповідальних за корпоративне управління, за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Банк, припинити його діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні розумної впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Розумна впевненість являє собою високий ступінь впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення при їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна розумно очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки,

оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене представлення інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення щодо безперервності діяльності, а на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність істотної невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства. Якщо ми дійшли висновку про наявність істотної невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського звіту. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Банк втратить здатність продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства;
- проводимо оцінку представлення фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи представляє фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне представлення;

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з особами, відповідальними за корпоративне управління, повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо особам, відповідальним за корпоративне управління, заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і якщо потрібно – про відповідні вжиті заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили осіб, відповідальних за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Партнер, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Людмила Пахуча.

LLC AF PricewaterhouseCoopers (Audit)

13 квітня 2017 року
м. Київ, Україна

Директор – член Дирекції, Л.С. Пахуча


Сертифікат аудитора банків № 0025
виданий Аудиторською Палатою України, чинний до 1 січня 2020 року




ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	662 450	396 221
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	291 375	270 256
Заборгованість інших банків	9	1 120 909	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	10	4 835 716	3 713 809
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	632 403	606 059
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	12	69 578	38 504
Інші фінансові та нефінансові активи	13	152 449	30 272
ВСЬОГО АКТИВІВ		7 764 880	6 581 318
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	14	852 572	1 491 727
Поточні рахунки	15	4 188 345	2 815 615
Депозити	15	2 028 904	1 674 335
Інші залучені кошти	16	41 367	60 480
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	41 005	29 604
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		3 724	793
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	48	2 134
Субординований борг	18	85 894	80 629
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 241 859	6 155 317
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	19	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток		207 850	113 494
Резервний фонд	19	7 925	5 447
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(104)	(290)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		523 021	426 001
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		7 764 880	6 581 318

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 7 квітня 2017 року.


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління





 Сюсова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»


Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	20	801 569	685 696
Процентні витрати	20	(441 109)	(427 896)
Чистий процентний дохід		360 460	257 800
Резерв на знецінення кредитів	10	(74 415)	(126 627)
Резерв на знецінення заборгованості інших банків	9	-	(63)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів і заборгованості інших банків		286 045	131 110
Доходи за виплатами та комісійними	21	197 251	124 562
Витрати за виплатами та комісійними	21	(68 054)	(34 869)
Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		(10 217)	(10 727)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		36 152	121 944
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		21 068	10 377
Збиток від початкового визнання активів за ставкою нижче ринкової		(128)	(15 618)
Прибуток від початкового визнання зобов'язань за ставкою нижче ринкової		-	263
Інший операційний дохід	22	23 005	16 528
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(368 203)	(275 382)
Прибуток до оподаткування		116 919	68 188
Податок на прибуток	24	(21 531)	(18 621)
ПРИБУТОК ЗА РІК		95 388	49 567
Інший сукупний дохід / (збиток):			
<i>Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибутки або збитки</i>			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості	11	227	(345)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(41)	62
Інший сукупний дохід за рік		186	(283)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		95 574	49 284

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 7 квітня 2017 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюсова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Звіт про зміни капіталу

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Акціонер- ний капітал	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для подальшого продажу	Резерв- ний фонд	Нерозподіле- ний прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2015 р.		307 350	(7)	3 398	85 437	396 178
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		-	(345)	-	-	(345)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу		-	62	-	-	62
Інші сукупні збитки за рік		-	(283)	-	-	(283)
Прибуток за рік		-	-	-	49 567	49 567
Всього сукупних доходів за 2015 рік		-	(283)	-	49 567	49 284
Відрахування до резервного фонду		-	-	2 049	(2 049)	-
Дивіденди сплачені		-	-	-	(19 461)	(19 461)
Залишок на 31 грудня 2015 р.		307 350	(290)	5 447	113 494	426 001
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості		-	227	-	-	227
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу		-	(41)	-	-	(41)
Інші сукупні доходи за рік		-	186	-	-	186
Прибуток за рік		-	-	-	95 388	95 388
Всього сукупних доходів за 2016 рік		-	186	-	95 388	95 574
Відрахування до резервного фонду		-	-	2 478	(2 478)	-
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерарми	18	-	-	-	1 446	1 446
Залишок на 31 грудня 2016 р.		307 350	(104)	7 925	207 850	523 021

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 7 квітня 2017 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах гривень	Прим.	2016 рік	2015 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		813 980	640 925
Проценти сплачені		(435 785)	(416 185)
Виплати та комісійні отримані		195 862	123 885
Виплати та комісійні сплачені		(67 855)	(34 853)
Збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(10 217)	(10 758)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		36 152	121 944
Інший операційний дохід отриманий		21 802	15 858
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(180,766)	(91 263)
Виплати персоналу		(153 341)	(166 399)
Податок на прибуток сплачений		(20 750)	(6 616)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		199 082	176 538
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів	7	(8 194)	(30 059)
- заборгованості інших банків		131 023	470 906
- кредитів та авансів клієнтам		(981 295)	260 979
- інших фінансових активів та інших активів		(120 787)	(7 144)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(763 653)	670 677
- поточних рахунків		1 203 392	163 603
- депозитів		235 270	122 171
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		453	(30 146)
Чисті грошові кошти, (використані в)/отримані від операційної діяльності		(104 709)	1 797 525
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(55 399)	(20 641)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		-	378
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(46 305 000)	(63 392 567)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		46 276 659	62 791 192
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(83 740)	(621 638)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від боргових цінних паперів		5 164	-
Надходження від інших залучених коштів		-	57 826
Повернення інших залучених коштів		(25 359)	(119 300)
Дивіденди сплачені		-	(19 461)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(20 195)	(80 935)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		209 041	312 307
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		397	1 407 259
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 937 113	529 854
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		1 937 510	1 937 113

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 7 квітня 2017 року.

Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2016 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2016 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська. Дивіться Примітку 30.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 35 відокремлених підрозділів: 33 відділення (Дніпровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2015 року – 35 відділень у Дніпрі, Одесі та Одеській області, Києві, Львові, Черкасах, Полтаві, Харькові, Херсоні, Запоріжжі), а також 3 представництва у Києві.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Політична та економічна ситуації в Україні у 2016 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

У 2016 році українська економіка почала демонструвати ознаки покращення. Згідно даних Державної Служби Статистики України, у 2016 році внутрішній валовий продукт (ВВП) збільшився на 1% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (2015: скоротився на 10% за рік), а споживча інфляція у річному вимірі сповільнилась до 12% (у грудні 2015 року – 43%). Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнилися в 2016 році. Станом на 31 грудня 2016 року офіційний курс національної валюти до долара США становив 27,19 гривні за 1 доллар США порівняно з 24,00 гривні за 1 доллар США станом на 31 грудня 2015 року та 15,76 гривень за 1 доллар США станом на 31 грудня 2014 року. З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 75% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 та 2016 років. 7 червня 2016 року НБУ прийняв постанову, якою передбачена лібералізація деяких адміністративних обмежень для стабілізації ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках. Зокрема, постановою пом'якшено вимогу до обов'язкового продажу надходжень в Україну в іноземній валюті на користь юридичних осіб з 75% до 65%. Крім цього, період розрахунків по експортно-імпортних операціям в іноземній валюті був збільшений з 90 до 120 днів, починаючи з 28 липня 2016.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Також, починаючи з 13 червня 2016 року, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди нерезидентам з лімітом 5 мільйонів доларів США в місяць.

В грудні 2016 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підтвердила кредитний рейтинг України на рівні «В-» зі стабільним прогнозом.

Уряд України продовжує співпрацювати з Міжнародним Валютним Фондом. Зокрема, у вересні 2016 року було отримано третій транш кредиту у розмірі 1 млрд доларів США в рамках Програми розширеного фінансування України, схваленого Виконавчою радою МВФ 11 березня 2015 року. Подальші виплати траншей МВФ залежать від продовження реалізації українських урядових реформ, а також інші економічних, правових та політичних чинників. Реструктуризація частини державного боргу, а саме кредиту у розмірі 3 мільярдів доларів США, наданого Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори. На підставі результатів стрес-тестування НБУ угодив з власниками найбільших комерційних банків плани докапіталізації на три роки, проте не всі банки можуть виконати ці програми. Протягом 2014-2016 більше 80 банків були визнані неплатоспроможними Національним банком України з різних причин і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року. Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014–2016 років Фонд гарантування банківських вкладів повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 74 млрд. грн. і понад 150 млрд. грн. було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено до сих пір. Тим не менш, суттєвої ескалації конфлікту після підписання угод про припинення вогню в лютому 2015 року не відбулося. Відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими.

15 березня 2017 року Рада національної безпеки і оборони України доручила НБУ ввести санкції проти українських банків з російським державним капіталом. Вплив такого рішення важко передбачити.

З 1 січня 2016 року, набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Відразу після цього уряд Росії запровадив торгове ембарго на ключові українські експортні товари. У відповідь на це, український уряд здійснив аналогічні заходи щодо російських товарів.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку. Ті сфери, що вимагають більшу ступінь суджень або складності, або де судження та оцінки мають більший вплив на фінансову звітність, розкрито у Примітці 4. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Неперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі допущення про неперервність діяльності. Інформація про дотримання регулятивних вимог наведена у Примітці 25.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреда купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана при передачі чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або сплачена від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань до ключового управлінського персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій окремій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Якщо Банком було переглянуто розрахункові суми виплат і надходжень за фінансовими інструментами внаслідок зміни умов договору, то балансова вартість таких фінансових інструментів коригується, щоб відобразити фактичні та переглянуті розрахункові грошові потоки. Банк перераховує балансову вартість фінансових інструментів шляхом розрахунку приведеної вартості попередньо оцінених майбутніх потоків грошових коштів за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента або, якщо це є доцільним, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Величина коригування визнається у складі процентних доходів або витрат.

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, коли вони погашені або коли зобов'язання, вказані в договорі, виконані чи анульовані. Обмін між позичальником та кредитором боргових інструментів з істотно різними умовами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Крім того, істотна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України (НБУ), крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу прибутків за вирахуванням збитків від операцій з похідними фінансовими інструментами у складі прибутку або збитку за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуто, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризики та вигоди, пов'язані з даним активом, суттєво змінились. Це, як правило, підтверджується значною різницею приведеної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Вплив зміни валютних курсів на суму резерву на знецінення визнається як збитки чи прибутки від знецінення активів.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та не фінансові активи, придбані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Первісне визнання цих активів відбувається за справедливою вартістю і вони включаються до складу основних засобів, інших фінансових активів, інвестиційної нерухомості або запасів у складі інших активів в залежності від виду та намірів Банку щодо стягнення цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складі доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність

отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк викупає власну заборгованість, зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Інші позикові кошти. Інші позикові кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пені) відображаються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі податку на прибуток.

Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці "Події після закінчення звітного періоду". Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають платежі, отримані або сплачені Банком у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійна винагорода за випуск зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримана Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 27,190858 гривні (у 2015 році – 24,000667 гривень) та 1 євро = 28,422604 гривень (у 2015 році – 26,223129).

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Представлення звіту про фінансовий стан за порядком ліквідності. Банк не має чітко визначеного робочого циклу і не розкриває окремо короткострокові та довгострокові активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання представлені у порядку їхньої ліквідності. У поданій нижче таблиці представлена інформація по кожній статті звіту про фінансовий стан, яка поєднує суми, що, як очікується, будуть погашені або врегульовані до та після закінчення дванадцяти місяців після звітного періоду.

	31 грудня 2016 р.			31 грудня 2015 р.		
	Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані			Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані		
	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти	662 450	-	662 450	396 221	-	396 221
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	291 375	270 256	-	270 256
Заборгованість інших банків	1 120 909	-	1 120 909	1 526 197	-	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	4 502 310	333 406	4 835 716	3 201 466	512 343	3 713 809
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	632 403	561 493	44 566	606 059
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	-	69 578	69 578	-	38 504	38 504
Інші фінансові та нефінансові активи	152 449	-	152 449	30 272	-	30 272
ВСЬОГО АКТИВІВ	7 361 896	402 984	7 764 880	5 985 905	595 413	6 581 318
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	724 671	127 901	852 572	1 491 727	-	1 491 727
Поточні рахунки	3 803 948	384 397	4 188 345	2 815 615	-	2 815 615
Депозити	1 848 114	180 790	2 028 904	1 568 580	105 755	1 674 335
Інші залучені кошти	41 367	-	41 367	26 057	34 423	60 480
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	41 005	-	41 005	29 604	-	29 604
Поточні зобов'язання за податком на прибуток	3 724	-	3 724	793	-	793
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	48	-	48	-	2 134	2 134
Субординований борг	786	85 108	85 894	747	79 882	80 629
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	6 463 663	778 196	7 241 859	5 933 123	222 194	6 155 317

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відобразити збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на забезпечення до Банку.

Колективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Зміни у підході до колективної (портфельної) оцінки кредитів можуть мати вплив на суми загального резерву на знецінення кредитів. Збільшення ставок портфельних резервів на 10% призвело б до збільшення суми резерву на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 року на 183 тисяч гривень (2015 рік: на 5 931 тисячу гривень). Резерви на знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків від окремих значних кредитів на 10% внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення резерву збитків від знецінення кредитів на 42 041 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – на 27 676 тисяч гривень) або збільшення резерву збитків від знецінення кредитів на 41 636 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – на 23 540 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 27.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 30.

5 Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2016 року, але не мали суттєвого впливу на Банк:

- **Розкриття інформації – удосконалення МСБО 1 (випущені в грудні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).** До стандарту були внесені зміни, які уточнюють поняття суттєвості та надають роз'яснення щодо того, що підприємству не потрібно подавати розкриття інформації, які вимагають МСФЗ у випадку, якщо вони несуттєві, навіть коли такі розкриття включені до списку вимог певного стандарту міжнародної фінансової звітності чи є мінімально необхідними розкриттями. До стандарту також включено керівництво щодо представлення у фінансовій звітності проміжних підсумкових значень.
- **МСФЗ 14 «Відстрочені платежі по діяльності, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і застосовується для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **“Облік угод із придбання часток підприємств у спільних операціях” - Зміни до МСФЗ 11 (випущені у травні 2014 року і застосовується для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **“Роз'яснення допустимих методів розрахунку зносу та амортизації” - Зміни до МСБО 16 та МСБО 38 (випущені у травні 2014 року і застосовується для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **Зміни до МСБО 16 та МСБО 41 “Сільське господарство: Багаторічні рослини” (випущені у червні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).**
- **“Застосування методу пайової участі в окремій фінансовій звітності” – Зміни до МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і застосовується для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).**
- **“Продаж чи внесок активів у асоційоване чи спільне підприємство інвестором” – Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **«Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги консолідації». Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і застосовуються для річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **«Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і застосовуються для річних періодів, які починаються 1 липня 2016 року).**

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2015 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що підприємство буде зобов'язане показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макروهеджування.

Стандарт, як очікується, буде мати значний вплив на резерв під знецінення кредиту Банку. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, пов'язані з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом» для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбанню права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками – зміни МСБО 12 (випущені у січні 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміна роз'яснює вимоги до визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками по боргових інструментах. Організація повинна буде визнавати податковий актив за нереалізованими збитками, які виникають у результаті дисконтування грошових потоків по боргових інструментах, із застосуванням ринкових процентних ставок, навіть якщо вона передбачає утримувати цей інструмент до погашення, і після отримання основної суми сплата податків не передбачається. Економічні вигоди, пов'язані з відстроченим податковим активом, виникають у зв'язку з можливістю власника боргового інструменту отримати у майбутньому прибуток (з урахуванням ефекту дисконтування) без сплати податків з цього прибутку. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Ініціатива з покращення якості розкриття інформації – зміни МСБО 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміни, внесені в МСБО 7, вимагають розкриття інформації про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності. Наразі Банк оцінює вплив цієї зміни на його фінансову звітність.

Очікується, що прийняття вказаних нижче інших нових облікових положень не матиме істотного впливу на Банк:

- Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 – «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде визначена Радою по МСФЗ, або після цієї дати).
- «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСБО 12 (випущені 19 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" (випущені 12 вересня 2016 року и набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або после цієї дати). Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Грошові кошти	662 450	396 221
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	291 375	270 256
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	1 111 545	1 390 302
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(127 860)	(119 666)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 937 510	1 937 113

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 31 грудня 2016 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2015 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ на 31 грудня 2016 року становив 127 860 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 119 666 тисяч гривень).

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 127 860 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 119 666 тисяч гривень).

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 111 607	1 390 364
Строкові розміщення коштів в інших банках	9 364	135 895
За вирахуванням резерву на знецінення	(62)	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 120 909	1 526 197

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від AA- до AA+	698 066	-	698 066
Рейтинг від BB- до BBB+	343 837	7 699	351 536
Не мають рейтингу	69 642	1 665	71 307
Всього не прострочених та не знецінених	1 111 545	9 364	1 120 909
<i>Індивідуально знецінені (валова сума)</i>			
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього індивідуально знецінених (валова сума)	62	-	62
Резерв на знецінення	(62)	-	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 111 545	9 364	1 120 909

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від A- до A+	2 038	-	2 038
Рейтинг від BB- до BBB+	1 359 709	97 243	1 456 952
Рейтинг від CC- до CCC+	15 904	240	16 144
Не мають рейтингу	12 651	38 412	51 063
Всього не прострочених та не знецінених	1 390 302	135 895	1 526 197
<i>Індивідуально знецінені (валова сума)</i>			
- прострочені від 91 до 180 днів	62	-	62
Всього індивідуально знецінених (валова сума)	62	-	62
Резерв на знецінення	(62)	-	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 390 302	135 895	1 526 197

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче наданий аналіз змін резервів на знецінення заборгованості інших банків:

<i>У тисячах гривень</i>	2016	2015
	Кореспондентські рахунки в інших банках	Кореспондентські рахунки в інших банках
Резерв на знецінення на 1 січня	62	-
Резерв на знецінення протягом року	-	63
Суми, списані протягом року, як безнадійні	-	(1)
Резерв на знецінення на 31 грудня	62	62

На 31 грудня 2016 року Банк розмістив кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2015 році – у 5 банках-контрагентах) на суму 1 106 933 тисяч гривень (у 2015 році – 1 505 192 тисячі гривень), що становить 99% заборгованості інших банків (у 2015 році – 99%).

Справедлива вартість заборгованості інших банків надана у Примітці 28. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 25.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити юридичним особам	5 010 467	3 853 837
Кредити фізичним особам:		
- кредити за кредитними картами	11 908	9 861
- споживчі кредити	8 984	6 877
- іпотечні кредити	1 986	1 913
- кредити на придбання автомобіля	1 280	778
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	5 034 625	3 873 266
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(198 909)	(159 457)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 835 716	3 713 809

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2016 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами		Кредити на придбання автомобіля	Всього
			Іпотечні кредити	Іпотечні кредити		
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	159 133	8	305	2	9	159 457
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	74 235	10	178	0	(8)	74 415
Суми, списані протягом року як безнадійні	(32 934)	-	(101)	-	-	(33 035)
Вивільнення дисконту за знеціненими кредитами	(1 928)	-	-	-	-	(1 928)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р.	198 506	18	382	2	1	198 909

У 2015 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами		Кредити на придбання автомобіля	Всього
			Іпотечні кредити	Іпотечні кредити		
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	29 435	141	238	49	51	29 914
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	129 775	(133)	67	(47)	(42)	129 620
Суми, списані протягом року як безнадійні	(77)	-	-	-	-	(77)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р.	159 133	8	305	2	9	159 457

* Резерв під знецінення протягом 2015 року відрізняється від суми, представленої в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 2 993 тисячі гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	2 737 247	54	1 752 308	45
Сільське господарство та харчова промисловість	735 862	14	606 116	15
Промисловість	491 245	10	408 919	11
Будівництво та операції з нерухомістю	487 516	9	388 279	10
Транспорт та зв'язок	353 161	7	466 597	12
Фінансові та інвестиційні операції	129 163	3	126 615	3
Кредити фізичним особам	24 158	1	19 429	1
Інші послуги	76 273	2	105 003	3
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	5 034 625	100	3 873 266	100

На 31 грудня 2016 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (у 2015 році – 10 позичальникам) становила 1 694 557 тисяч гривень (у 2015 році – 1 520 029 тисяч гривень) або 34% від загальної суми кредитного портфеля (у 2015 році – 39%). При цьому станом на 31 грудня 2016 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 729 658 тисяч гривень (у 2015 році – 522 906 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	532 153	1 651	11 671	-	10	545 485
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	90 263	5 038	-	1 986	-	97 287
- іншими об'єктами нерухомості	1 653 404	828	-	-	-	1 654 232
- грошовими депозитами (Примітка 15)	1 055 277	1 467	237	-	-	1 056 981
- іншими активами	1 679 370	-	-	-	1 270	1 680 640
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	638 822	1 950	9 725	-	26	650 523
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	49 872	3 895	-	1 913	157	55 837
- іншими об'єктами нерухомості	1 169 001	666	-	-	-	1 169 667
- грошовими депозитами (Примітка 15)	728 620	20	136	-	-	728 776
- іншими активами	1 267 522	346	-	-	595	1 268 463
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 853 837	6 877	9 861	1 913	778	3 873 266

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий нижче аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 788 366	-	-	-	-	2 788 366
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 614 384	-	-	-	-	1 614 384
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	8 922	11 421	1 986	1 280	23 609
Всього не прострочених та не знецінених	4 402 750	8 922	11 421	1 986	1 280	4 426 359
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	-	62	110	-	-	172
- прострочені від 31 до 90 днів	101	-	69	-	-	170
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	101	62	179	-	-	342
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	109 507	-	-	-	-	109 507
- прострочені від 31 до 90 днів	126 379	-	-	-	-	126 379
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	57	-	-	57
- прострочені від 181 до 360 днів	361 712	-	72	-	-	361 784
- прострочені більше 360 днів	10 018	-	179	-	-	10 197
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	607 616	-	308	-	-	607 924
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625
Мінус резерви на знецінення	(198 506)	(18)	(382)	(2)	(1)	(198 909)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 811 961	8 966	11 526	1 984	1 279	4 835 716

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Спожив- чі кредити	Кредити за кредитни- ми картами	Іпотеч- ні креди- ти	Кредити на придбан- ня автомобі- ля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 142 870	-	-	-	-	2 142 870
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 199 607	-	-	-	-	1 199 607
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	6 867	9 526	1 913	723	19 029
Всього не прострочених та не знецінених	3 342 477	6 867	9 526	1 913	723	3 361 506
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	23 758	10	31	-	55	23 854
- прострочені від 31 до 90 днів	94 449	-	44	-	-	94 493
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	80	-	-	80
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	123	-	-	123
- прострочені більше 360 днів	-	-	57	-	-	57
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	118 207	10	335	-	55	118 607
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	61 503	-	-	-	-	61 503
- прострочені від 31 до 90 днів	285 270	-	-	-	-	285 270
- прострочені від 181 до 360 днів	41 961	-	-	-	-	41 961
- прострочені більше 360 днів	4 419	-	-	-	-	4 419
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	393 153	-	-	-	-	393 153
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 853 837	6 877	9 861	1 913	778	3 873 266
Мінус резерви на знецінення	(159 133)	(8)	(305)	(2)	(9)	(159 457)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 694 704	6 869	9 556	1 911	769	3 713 809

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	3 705 767	7 327 271	1 304 700	772 547
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	7 272	22 250	1 712	60
- кредити за кредитними картами	237	404	11 671	-
- іпотечні кредити	1 986	9 498	-	-
- кредити на придбання автомобіля	1 270	2 047	10	-
Всього	3 716 532	7 361 470	1 318 093	772 607

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	2 577 477	5 519 561	1 276 360	637 538
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	4 869	19 299	2 008	59
- кредити за кредитними картами	136	389	9 725	-
- іпотечні кредити	1 913	10 429	-	-
- кредити на придбання автомобіля	751	1 914	27	-
Всього	2 585 146	5 551 592	1 288 120	637 597

Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятись від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стані нерухомості та інших відповідних характеристиках.

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 28. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	2016	2015
Облігації внутрішньої державної позики	272	340
Депозитні сертифікати НБУ	632 131	561 153
Всього боргових цінних паперів	632 403	561 493
Акції прості іменні ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ»	-	44 566
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	632 403	606 059

Станом на 31 грудня 2016 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних; депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%.

В 2016 році Банк продав свої інвестиції в акції ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ», які обліковувалися за первісною вартістю в сумі 44 566 тисяч гривень. Акції об'єкту інвестицій не мали вільного обігу та не котирувалися на біржі, а також в загальнодоступних джерелах була відсутня інформація про нещодавні ринкові ціни на його акції. Банк відобразив прибуток від продажу в сумі 89 тисяч гривень в складі інших операційних доходів в Звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за рік.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Цінні папери високої якості	272	632 131	632 403
Всього не прострочених та не знецінених	272	632 131	632 403
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	272	632 131	632 403

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Цінні папери високої якості	340	561 153	561 493
Всього не прострочених та не знецінених	340	561 153	561 493
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	340	561 153	561 493

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016	2015
Балансова вартість на 1 січня		606 059	395
Нараховані процентні доходи	20	135 045	68 523
Отримані процентні доходи		(137 292)	(63 889)
Надходження		46 305 000	63 392 567
Вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(46 276 636)	(62 791 192)
Переоцінка за справедливою вартістю		227	(345)
Балансова вартість на 31 грудня		632 403	606 059

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкритий в Примітці 25. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкрито у Примітці 28.

12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Прим.	Примі- щення	Вдос- кона- лення орен- дова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Не- завер- шене будів- ництво	Всього примі- щень та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2015р.		2 063	6 297	4 819	48 185	929	62 293	6 258	68 551
Накопичена амортизація		(267)	(5 260)	(1 693)	(24 360)	-	(31 580)	(4 525)	(36 105)
Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.		1 796	1 037	3 126	23 825	929	30 713	1 733	32 446
Надходження		-	16	3 130	12 807	-	15 953	4 688	20 641
Переведення до іншої категорії		-	-	-	204	(204)	-	-	-
Вибуття		(836)	-	-	(102)	(143)	(1 081)	-	(1 081)
Амортизаційні відрахування	23	(123)	(866)	(1 183)	(10 261)	-	(12 433)	(1 069)	(13 502)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		837	187	5 073	26 473	582	33 152	5 352	38 504
Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.		1 032	3 542	7 949	61 016	582	74 121	10 946	85 067
Накопичена амортизація		(195)	(3 355)	(2 876)	(34 543)	-	(40 969)	(5 594)	(46 563)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		837	187	5 073	26 473	582	33 152	5 352	38 504
Надходження		-	15 969	927	19 587	6 470	42 953	12 446	55 399
Вибуття		(832)	-	-	(688)	-	(1 520)	-	(1 520)
Амортизаційні відрахування	23	(5)	(3 816)	(1 619)	(14 603)	-	(20 043)	(2 762)	(22 805)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		-	12 340	4 381	30 769	7 052	54 542	15 036	69 578
Первісна вартість на 31 грудня 2016 р.		-	19 148	8 876	79 272	7 052	114 348	23 392	137 740
Накопичена амортизація		-	(6 808)	(4 495)	(48 503)	-	(59 806)	(8 356)	(68 162)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		-	12 340	4 381	30 769	7 052	54 542	15 036	69 578

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

13 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	121 801	-
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	1 847	12 000
Інші фінансові активи	147	212
Всього інших фінансових активів	123 795	12 212
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	12 910	12 493
Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 951	748
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 975	2 473
Інші активи	3 818	2 346
Всього інших нефінансових активів	28 654	18 060
Всього інших фінансових та нефінансових активів	152 449	30 272

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій та повернути їх на першу вимогу, дивіться Примітку 27.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших фінансових активів наведена в Примітці 28.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після кінця року.

14 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	236 735	309 205
Короткострокові кредити, що отримані	487 913	1 064 438
Довгострокові депозити	127 924	118 084
Всього заборгованості перед іншими банками	852 572	1 491 727

Станом на 31 грудня 2016 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 231 070 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 97,61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (у 2015 році у сумі 308 824 тисячі гривень, що становила 99,88% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

14 Заборгованість перед іншими банками (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 485 193 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 99,44% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (у 2015 році у сумі 707 795 тисяч гривень, що становила 66,49% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 127 924 тисячі гривень за ставкою 6,4% в євро (у 2015 році – 118 084 тисячі гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 28. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

15 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	2 915 762	1 720 104
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 272 583	1 095 511
Всього поточних рахунків	4 188 345	2 815 615
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	762 109	781 039
- Депозити фізичних осіб	1 261 594	893 296
- Видані депозитні сертифікати	5 201	-
Всього депозитів	2 028 904	1 674 335
Всього поточних рахунків та депозитів	6 217 249	4 489 950

Станом на 31 грудня 2016 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 890 084 тисячі гривень (у 2015 році – 813 646 тисяч гривень), з якої 821 234 тисячі гривень належить фізичним особам (у 2015 році – 772 325 тисяч гривень), 68 850 тисяч гривень – юридичним особам (у 2015 році – 41 321 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 19% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 350 029 тисяч гривень (у 2015 році – 954 416 тисяч гривень), або 32,20 % (у 2015 році – 33,90%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 1 058 091 тисяч гривень (у 2015 році – 907 786 тисяч гривень), або 52,3% (у 2015 році – 54,2%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 1 070 953 тисячі гривень (у 2015 році – 765 422 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 1 056 981 тисяч гривень (у 2015 році – 728 776 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

15 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 272 583	30	1 095 511	39
Транспорт, телекомунікації	1 080 932	26	672 624	24
Торгівля	775 106	19	551 935	20
Професійні послуги	392 561	9	72 670	3
Переробна промисловість	228 380	5	200 645	7
Сільське господарство	161 787	4	19 872	1
Будівництво	122 595	3	68 286	2
Фінансові посередники	93 192	2	62 882	2
Інше	61 209	2	71 190	2
Всього поточних рахунків	4 188 345	100	2 815 615	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 266 795	62	893 296	54
Торгівля	440 314	22	122 093	7
Транспорт, телекомунікації	139 969	7	320 353	19
Сільське, лісове, та рибне господарства	120 677	6	68 069	4
Професійні послуги	29 338	1	140 467	8
Переробна промисловість	18 408	1	9 304	1
Інше	13 403	1	120 753	7
Всього депозитів	2 028 904	100	1 674 335	100

Інформація про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 28. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

16 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торгівлі та Розвитку, Банк у лютому 2015 року отримав довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту за станом на 31 грудня 2016 року складає 41 367 тисяч гривень (у 2015 – 60 480 тисяч гривень). Повернення Кредиту передбачене 5 (п'ятьма) рівними платежами кожні півроку, починаючи з другого півріччя строку користування Кредитом. Кінцева дата погашення кредиту згідно договору – 6 лютого 2018 року. У 2016 році Банк частково повернув кредит ЧБТР в сумі 1 000 тисяч доларів США, згідно умов договору. Крім того, як описано в Примітках 25 і 27 Банк порушив певні умови щодо цього кредиту, що може призвести до вимоги дострокового погашення даного кредиту.

Проценти за договором нараховуються на основі 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6% (у 2015 році - 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 8%). На кінець 2016 року, це складало 7,1582 процентів річних (6,48585 процентів річних у 2015 році). Проценти сплачуються щопівроку протягом строку дії угоди.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших залучених коштів наведена в Примітці 28.

17 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Розрахунки з клієнтами	2 854	3 357
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	1 236	-
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 236	-
Доходи майбутніх періодів	641	2 488
Інші фінансові зобов'язання	1 153	516
Всього інших фінансових зобов'язань	7 120	6 361
Нараховані витрати на послуги	11 674	6 524
Нараховані витрати на виплати працівникам	10 693	8 293
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	6 068	4 576
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 686	3 213
Інші нараховані витрати	1 764	637
Всього інших зобов'язань	33 885	23 243
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	41 005	29 604

18 Субординований борг

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисяч доларів США, з терміном погашення – жовтень 2017 року; у жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року, у листопаді 2016 року строк погашення був пролонгований до листопада 2021 року. Також у листопаді 2014 року Банк залучив 35 000 тисяч гривень у вигляді субординованого боргу від юридичної особи – пов'язаної сторони з терміном погашення - листопад 2019 року.

Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2016 року складає 85 894 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 80 629 тисяч гривень). Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8 процентів річних за субординованим боргом номінованим в доларах США, та 16,5 % річних за боргом номінованим в гривні та сплачуються щомісячно. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 10,5%. Прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу в 2016 році в сумі 1 446 тисяч гривень. Див. Примітку 29 та 30.

19 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
На 1 січня 2015 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2015 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2016 р.	3 073 500	307 350

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 100 гривень за акцію (у 2015 році – 100 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2015: у відповідності до вимог НБУ).

19 Акціонерний капітал (продовження)

У 2016 році дивіденди за простими акціями банку не оголюшувались (у 2015 році оголошені та виплачені в сумі 19 461 тисяча гривень).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 7 925 тисяч гривень станом на 31 грудня 2016 року (5 447 тисяч гривень станом на 31 грудня 2015 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

20 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	658 080	580 655
Боргові інвестиційні цінні папери для продажу	135 045	68 523
Кредити та аванси фізичним особам	5 212	5 201
Заборгованість інших банків	3 232	31 317
Всього процентних доходів	801 569	685 696
Процентні витрати		
Поточні/розрахункові рахунки	200 055	163 043
Строкові депозити фізичних осіб	110 969	104 816
Заборгованість перед іншими банками	78 739	110 976
Строкові депозити юридичних осіб	36 285	26 176
Субординований борг	10 635	10 053
Інші залучені кошти	4 426	12 832
Всього процентних витрат	441 109	427 896
Чисті процентні доходи	360 460	257 800

Процентні доходи за знеціненими кредитами складають 47 812 тисяч гривень (в 2015 році – 618 тисяч гривень).

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних/розрахункових рахунках складають 69 753 тисячі гривень (у 2015 році – 55 955 тисяч гривень).

21 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	134 016	76 393
- Придбання та продаж іноземної валюти	44 444	34 018
- Гарантії надані	11 508	9 835
- Інкасація	3 800	2 551
- Інше	3 483	1 765
Всього доходів за виплатами та комісійними	197 251	124 562
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	55 620	31 573
- Комісійні за прийом платежів	11 469	2 055
- Інше	965	1 241
Всього витрат за виплатами та комісійними	68 054	34 869
Чистий дохід за виплатами та комісійними	129 197	89 693

22 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми		20 007	13 598
Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами		2 019	456
Отримані штрафи		676	1 271
Інше		303	1 203
Всього іншого операційного доходу		23 005	16 528

У 2016 році Банк отримав дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 20 007 тисяч гривень (у 2015 році – 13 598 тисяч гривень) за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

23 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	2016 рік	2015 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		153 356	116 399
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		37 024	27 448
Роялті		33 717	21 703
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		28 096	18 663
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		23 147	17 672
Амортизація приміщень, обладнання, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	22 805	13 502
Витрати на утримання приміщень та обладнання		22 385	15 232
Рекламні та маркетингові послуги		10 618	1 015
Витрати на добровільне страхування кредитів		5 220	13 255
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток		4 135	2 869
Охоронні послуги		3 969	3 170
Комунальні послуги		3 882	2 660
Витрати на відрядження		3 276	2 632
Професійні послуги		3 138	3 868
Інше		13 435	15 294
Всього адміністративних та інших операційних витрат		368 203	275 382

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 20 804 тисячі гривень (у 2015 році – у сумі 26 553 тисячі гривень).

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 30) загальною сумою 30 596 тисяч гривень (у 2015 році – у сумі 21 703 тисячі гривень).

24 Податки на прибуток**(а) Компоненти витрат з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	23 658	13 118
Відстрочений податок	(2 127)	5 503
Витрати з податку на прибуток за рік	21 531	18 621

У 2016 принцип щомісячного авансування податку на прибуток було скасовано та введено одноразову сплату авансового внеску у розмірі 2/9 податку на прибуток, нарахованого у податковій звітності за три квартали 2016 року (у 2015 році застосовувався принцип авансування податку на прибуток).

24 Податки на прибуток (продовження)

(б) Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2016 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 18% (у 2015 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Прибуток до оподаткування	116 919	68 188
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	21 045	12 274
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	510	389
Дохід/(витрати), не визнані у фінансовому обліку	(42)	(415)
Зміна бази оподаткування	-	5 504
Інші нетимчасові різниці	18	-
Витрати з податку на прибуток за рік	21 531	18 621

У 2016 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу. Ставка оподаткування на 2017 рік залишилася незмінною 18% (2015, 2016 роки – 18%).

Податковий ефект перехідних Положень Податкового Кодексу полягає в наступному: 1) позитивна різниця між резервом станом на 31 грудня 2014 року, сформованим Банком у зв'язку із зменшенням корисності активів згідно з вимогами Постанови НБУ №23 від 25 січня 2012 року, та резервом, сформованим Банком у зв'язку із зменшенням корисності активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, збільшує фінансовий результат до оподаткування рівними частками протягом трьох років (у 2016 році Банком було збільшено фінансовий результат до оподаткування на 7 842 тисяч гривень, податковий ефект склав 1 411 тисяч гривень); 2) до складу витрат включаються витрати на оплату відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, які відшкодовані після 1 січня 2015 року за рахунок резервів та забезпечень, сформованих до 1 січня 2015 року відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, у випадку, якщо такі витрати не були враховані при визначенні об'єкта оподаткування до 1 січня 2015 року (у 2016 році Банком включено таких витрат на 1 341 тисячу гривень, податковий ефект склав 241 тисячу гривень).

Вищенаведена різниця виникла у 2014 році як збиток від реструктуризації кредитів, що був відображений у обліку згідно з МСБО та не був включений до податкової бази згідно з вимогами Податкового Кодексу України, що діяли на той момент. У 2015 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу, згідно з якими податкова база станом на 31 грудня 2015 року прирівнюється до МСФЗ. При цьому у Податковому Кодексі не передбачено спеціальних перехідних положень щодо відображення податкової різниці на цій операції станом на 31 грудня 2014 року.

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2015 році – 18%).

24 Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2016 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Резерв на знецінення кредитів	(2 823)	1 411	-	(1 412)
Приміщення та обладнання	232	957	-	1 189
Нараховані витрати	393	(241)	-	152
Інше	64	-	(41)	23
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	(2 134)	2 127	(41)	(48)
Визнаний відстрочений податковий актив	689	716	(41)	1 364
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 823)	1 411	-	(1 412)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	(2 134)	2 127	(41)	(48)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2015 році показаний далі.

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2015 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Коригування при реструктуризації кредитів	5 413	(5 413)	-	-
Коригування від зміни умов договорів за фінансовими інструментами	1 067	(1 067)	-	-
Резерв на знецінення кредитів	(3 381)	558	-	(2 823)
Приміщення та обладнання	113	119	-	232
Нараховані витрати	534	(141)	-	393
Резерв за іншими фінансовими активами	(469)	469	-	-
Інше	30	(28)	62	64
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	3 307	(5 503)	62	(2 134)
Визнаний відстрочений податковий актив	7 157	(6 530)	62	689
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 850)	1 027	-	(2 823)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	3 307	(5 503)	62	(2 134)

25 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Функції управління ризиками виконує Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Спостережна рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правління Банку та Спостережною радою Банку.

Рішення про надання банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 27.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Банку контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам наведений у Примітці 10 та Примітці 9.

Банк аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітці 10 та Примітці 9.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками, та затверджуються відповідним

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ.

Ці нормативи включають:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 23,21% (у 2015 році – 24,46%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25% (у 2015 році – 25%).
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 486,86% (у 2015 році – 393,12%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800% (у 2015 році – 800%).
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 1,10% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25% (2015: 1.41%).

Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в Банку або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримує достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб

У Банку прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

Затвердження ґрунтується переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Строк та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтується на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту. В Банку встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Банк постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Банком. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)*Залишковий кредитний ризик*

Залишковий кредитний ризик виникає у разі, якщо Банк не зміг реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвоєчасної оплати або несплати у разі невиконання боржником своїх зобов'язань за активом. До договорів за банківськими продуктами, забезпеченими активами, включено положення, що передбачає право Банку на подальше стягнення з боржника залишкової суми.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

На 31 грудня 2016 р.

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Гривні	4 023 824	3 522 857	500 967
Долари США	3 158 120	3 192 318	(34 198)
Євро	469 249	476 125	(6 876)
Інші	15 455	12 902	2 553
Всього	7 666 648	7 204 202	462 446

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець минулого звітного періоду.

На 31 грудня 2015 р.

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Гривні	2 902 955	2 510 225	392 730
Долари США	3 110 879	3 138 996	(28 117)
Євро	457 589	473 919	(16 330)
Інші	8 765	6 008	2 757
Всього	6 480 188	6 129 148	351 040

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2016 року наведений у таблиці:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2016 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	25 745	-	-	-	25 745
Гарантії та авалі надані	332 846	145 865	29 331	-	508 042

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2015 року наведений у таблиці:

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2015 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	19 817	-	-	-	19 817
Гарантії та авалі надані	151 770	27 431	100 840	-	280 041

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2016 р.		На 31 грудня 2015 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2015 році – зміцнення на 20%)	(3 420)	(3 420)	(5 623)	(5 623)
Послаблення долара США на 5% (у 2015 році – послаблення на 10%)	1 710	1 710	2 812	2 812
Зміцнення євро на 10% (у 2015 році – зміцнення на 20%)	(688)	(688)	(3 266)	(3 266)
Послаблення євро на 5% (у 2015 році – послаблення на 10%)	344	344	1 633	1 633
Зміцнення інших валют на 10% (у 2015 році – зміцнення на 20%)	255	255	551	551
Послаблення інших валют на 5% (у 2015 році – зміцнення на 10%)	(128)	(128)	(276)	(276)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне- тарні статті	Всього
31 грудня 2016 р.						
Всього фінансових активів	3 846 379	1 035 285	2 329 777	455 207	-	7 666 648
Всього фінансових зобов'язань	4 450 669	613 119	1 362 218	778 196	-	7 204 202
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.	(406 290)	422 166	967 559	(322 989)	-	462 446
31 грудня 2015 р.						
Всього фінансових активів	3 635 522	373 176	1 959 147	512 343	44 566	6 524 754
Всього фінансових зобов'язань	4 154 493	488 634	1 265 767	220 254	-	6 129 148
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 р.	(518 971)	(115 458)	693 380	292 089	44 566	395 606

На кінець 2016 року Банк має фінансове зобов'язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів. Див.Примітку 16.

Станом на 31 грудня 2016 року, якщо процентні ставки на цю дату були б на 100 базисних пунктів нижче (2015: 100 базисних пунктів нижче) при інших незмінних умов, прибуток за рік склав би на 480 тисяч гривень (2015 рік: 1 562 тисяч гривень) більше в основному за рахунок більш низьких процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою. Якщо процентні ставки були б на 100 базисних пунктів вище (2015: 100 базисних пунктів вище) при інших незмінних умов, прибуток за рік склав би на 480 тисяч гривень (2015 рік: 1 562 тисяч гривень) менше, в основному за рахунок більш високих процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка “-“ у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов’язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

% річних	2016 рік				2015 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Строкові розміщення коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	20%	10%	7%	-	21%	11%	8%	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	14%	-	-	-	21%	-	-	-
Зобов’язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	2%	4%	2%	-	4%	4%	-
Строкові кредити, що отримані	-	9%	8%	-	-	8%	8%	-
Поточні рахунки	6%	4%	1%	-	7%	5%	4%	-
Депозити	16%	7%	4%	-	14%	8%	4%	-
Інші залучені кошти	-	7%	-	-	-	10%	-	-
Субординований борг	16.5%	8%	-	-	16.5%	8%	-	-

Інший ціновий ризик. Банк не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2015 році – Банк не наражався на ризик зміни ціни акцій).

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	662 450	-	-	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	-	291 375
Заборгованість інших банків	68 568	1 050 128	2 213	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	4 835 716	-	-	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	-	632 403
Інші фінансові активи	123 795	-	-	123 795
Всього фінансових активів	6 614 307	1 050 128	2 213	7 666 648
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	2 489	5 896	844 187	852 572
Поточні рахунки	3 977 836	208 322	2 187	4 188 345
Депозити	2 024 925	2 783	1 196	2 028 904
Інші залучені кошти	-	41 367	-	41 367
Інші фінансові зобов'язання	7 120	-	-	7 120
Субординований борг	85 894	-	-	85 894
Всього фінансових зобов'язань	6 098 264	258 368	847 570	7 204 202
Чиста позиція за фінансовими інструментами	516 043	791 760	(845 357)	462 446
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	533 737	50	-	533 787

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Російській Федерації та на Кіпрі.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	396 221	-	-	396 221
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	-	270 256
Заборгованість інших банків	20 858	1 498 482	6 857	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	3 713 809	-	-	3 713 809
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	606 059	-	-	606 059
Інші фінансові активи	12 212	-	-	12 212
Всього фінансових активів	5 019 415	1 498 482	6 857	6 524 754
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	357 021	1 134 706	1 491 727
Поточні рахунки	2 634 726	180 370	519	2 815 615
Депозити	1 643 091	2 349	28 895	1 674 335
Інші залучені кошти	-	60 480	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання	6 361	-	-	6 361
Субординований борг	80 629	-	-	80 629
Всього фінансових зобов'язань	4 364 807	600 220	1 164 120	6 129 147
Чиста позиція за фінансовими інструментами	654 608	898 262	(1 157 263)	395 607
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	299 858	-	-	299 858

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 80,33% (у 2015 році – 107,72%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2015 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 63,91% (у 2015 році – 70,04%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2015 році – 40%);
- норматив довгострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 100,53% (у 2015 році – 95,19%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2015 році – 60%).

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року на основі недисконтованих грошових потоків:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2016 р.					
Заборгованість перед іншими банками	657 087	54 981	22 671	128 584	863 323
Поточні рахунки	4 188 345	-	-	-	4 188 345
Депозити	453 499	464 323	1 006 022	218 413	2 142 257
Інші залучені кошти	41 367	-	-	-	41 367
Інші фінансові зобов'язання	7 120	-	-	-	7 120
Субординований борг	1 630	1 688	7 594	117 168	128 080
Зобов'язання щодо видачі кредитів	917	2 129	22 699	-	25 745
Зобов'язання за виданими гарантіями	29 395	210 421	176 129	726	416 671
Зобов'язання за наданими аваліями	-	-	89 712	-	89 712
Зобов'язання за наданими акредитивами	1 658	-	-	-	1 658
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2016 р.	5 381 018	733 542	1 324 827	464 891	7 904 278
31 грудня 2015 р.					
Заборгованість перед іншими банками	1 250 533	90 165	163 754	-	1 504 452
Поточні рахунки	2 815 615	-	-	-	2 815 615
Депозити	623 128	235 453	778 182	111 361	1 748 124
Інші залучені кошти	60 480	-	-	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання	4 492	700	720	450	6 362
Субординований борг	1 548	1 603	7 211	107 285	117 647
Зобов'язання щодо видачі кредитів	19 817	-	-	-	19 817
Зобов'язання за виданими гарантіями	222 912	-	-	-	222 912
Зобов'язання за наданими аваліями	57 129	-	-	-	57 129
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2015 р.	5 055 654	327 921	949 867	219 096	6 552 538

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	662 450	-	-	-	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	-	-	291 375
Заборгованість інших банків	1 120 909	-	-	-	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	1 137 248	1 035 285	2 329 777	333 406	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	-	-	632 403
Інші фінансові активи	1 994	-	-	121 801	123 795
Всього фінансових активів	3 846 379	1 035 285	2 329 777	455 207	7 666 648
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	654 896	53 460	16 315	127 901	852 572
Поточні рахунки	3 346 797	78 842	378 309	384 397	4 188 345
Депозити	441 070	439 450	967 594	180 790	2 028 904
Інші залучені кошти	-	14 724	13 324	13 319	41 367
Інші фінансові зобов'язання	7 120	-	-	-	7 120
Субординований борг	786	-	-	85 108	85 894
Всього фінансових зобов'язань	4 450 669	586 476	1 375 542	791 515	7 204 202
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(604 290)	448 809	954 235	(336 308)	462 446
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 року	(604 290)	(155 481)	798 754	462 446	

Банк має значну кумулятивну невідповідність строків активів та зобов'язань строком до запитання та до 3 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2016 року були кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Таким чином, у таблиці вище рахунки до запитання були класифіковані за очікуваними строками погашення, хоча відповідно до умов контракту вкладник може вилучити кошти в будь-який час.

Як зазначено у Примітці 27, станом на 31 грудня 2016 року Банк не дотримувався деяких фінансових показників, що стосуються його інших залучених коштів в розмірі 41 367 тисяч гривень, що може привести до вимоги кредитора щодо дострокового повернення коштів Банком. У таблиці з аналізом недисконтованих грошових потоків фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року ця сума була віднесена до категорії «До запитання та до 1 місяця», (на 31 грудня 2015 року – також віднесена до категорії «До запитання та до 1 місяця»). У таблиці з аналізом очікуваних строків погашення ця сума була рознесена між категоріями відповідно до початкових контрактних термінів, оскільки Банк не очікує, що кредитор скористається правом дострокового повернення коштів Банком.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2015 року показана далі:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	396 221	-	-	-	396 221
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	-	-	270 256
Заборгованість інших банків	1 526 197	-	-	-	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	881 355	373 176	1 946 935	512 343	3 713 809
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	561 493	-	-	44 566	606 059
Інші фінансові активи	-	-	12 212	-	12 212
Всього фінансових активів	3 635 522	373 176	1 959 147	556 909	6 524 754
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	1 245 606	88 144	157 977	-	1 491 727
Поточні рахунки	2 121 903	105 481	363 387	224 844	2 815 615
Депозити	88 227	385 733	1 094 620	105 755	1 674 335
Інші залучені кошти	-	14 057	12 000	34 423	60 480
Інші фінансові зобов'язання	4 298	700	1 170	193	6 361
Субординований борг	747	-	-	79 882	80 629
Всього фінансових зобов'язань	3 460 781	594 115	1 629 154	445 097	6 129 147
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	174 741	(220 939)	329 993	111 812	395 607
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2015 року	174 741	(46 198)	283 795	395 607	-

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

26 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2016 року складала 523 021 тисячу гривень (у 2015 році – 426 001 тисячу гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Банку передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

У 2016 році Національний Банк України («НБУ», або «Регулятор») провів діагностичне обстеження і стрес-тестування Банку відповідно до Постанови НБУ №59 від 4 лютого 2016 року «Про здійснення діагностичного обстеження банків». В результаті, в грудні 2016 року банк подав в НБУ план дій по збільшенню капіталізації (полішення достатності капіталу) на період з 18 жовтня 2016 року по 1 січня 2019 року. Цей план дій був схвалений Регулятором 21 березня 2017 року; відповідно до плану капіталізації, Банк зобов'язаний збільшити свій регуляторний капітал на 252 117 тисяч гривень. План дій також містить перелік заходів на суму 160 801 тисяч гривень, виконаних Банком на дату подання плану дій на затвердження НБУ. Сума, що залишилася, як очікується, буде покрита за рахунок додаткового вливання капіталу, залучення нового субординованого боргу і зниження непокритого кредитного ризику.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. На 31 грудня 2016 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2015 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Основний капітал	299 467	308 641
Додатковий капітал	267 844	195 447
Всього регулятивного капіталу	567 311	504 088
Коефіцієнт достатності капіталу	12,14%	13,54%

Крім того, в 2016 році НБУ запровадив нову Постанову № 351 «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» (далі «Постанова 351»), введена в дію з 3 січня 2017. Нова Постанова вносить зміни до методу розрахунку кредитного ризику для цілей визначення коефіцієнта достатності капіталу. Банк не очікує, що нова постанова, буде мати істотний вплив на його регулятивний капітал.

27 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітної періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства.

Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені та штрафи.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, що призводить до зниження загальної податкової ставки Банку. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

У грудні 2016 року Верховна Рада України прийняла Закон України “Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо покращення інвестиційного клімату в Україні” № 1797-VIII від 21.12.2016 р. та Закон України “Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2017 році” № 1791-VIII від 20.12.2016 р., які передбачають внесення змін до чинного Податкового Кодексу України. Основні зміни, які є важливими для банку:

Частково врегульовані спірні питання щодо створення та використання банківськими установами резервів, створених під знецінення активів, зокрема, з 1 січня 2017 року:

- скасовується критерій визначення розміру резерву банківських та фінансових установ за величиною кредитного ризику;
- додатково на період з 1 січня 2016 року до 1 січня 2018 року подовжено термін застосування ліміту в 25% для визначення розміру резервів, що можуть бути враховані в податковому обліку;
- безнадійною визнається і може бути списана за рахунок резервів заборгованість за фінансовим кредитом, за якими прострочення погашення суми (або частини) боргу становить понад 360 календарних днів (крім боргу пов'язаних осіб, а також чинних та колишніх працівників кредитора).

В даний час керівництво проводить оцінку впливу змін податкового законодавства на діяльність Банку та фінансову звітність.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо транспортного засобу на загальну суму 1 133 тисячі гривень (у 2015 році – таких зобов'язань не було).

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Банк вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за не скасовуваною оперативною орендою є такими:

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року**

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
До 1 року	12 951	20 205
1-5 років	7	21 112
Всього зобов'язань за оперативною орендою	12 958	41 317

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гарантії видані	416 672	222 912
Зобов'язання за аваліями	89 712	57 129
Невідкличні зобов'язання з надання кредиту	25 745	19 817
Аккредитиви	1 658	-
За вирахуванням грошового покриття	(12 255)	(43 029)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	521 532	256 829

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

	2016	2015
	Активи, передані в заставу	Активи, передані в заставу
<i>У тисячах гривень</i>		
Гарантійні депозити за виданими гарантіями та розрахунками з міжнародними платіжними картками	114 802	221 503
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард	121 801	-
Всього	236 603	221 503

Крім того, як описано у Примітці 8, станом на 31 грудня 2016 року обов'язкові грошові резерви в сумі 127 860 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 119 666 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резерви, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні коефіцієнт достатності капіталу, коефіцієнт ліквідності, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми заборгованості, належної до сплати пов'язаним сторонам позичальника, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми великих заборгованостей, належних до сплати клієнтами, що є юридичними і фізичними особами і не є банківськими установами до акціонерного капіталу, співвідношення операційних витрат до операційних результатів, дотримуватись вимог до чистої валютної позиції, співвідношення заборгованості за відкритими кредитами, розриву ліквідності, а також нормативів НБУ.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк не дотримувався деяких вищезазначених фінансових умов по відношенню до залучених коштів (коефіцієнт достатності капіталу, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, співвідношення заборгованості за відкритими кредитами, розриву ліквідності), про що було сповіщено кредитора Банку. Це може призвести до вимоги дострокового погашення даних інших залучених коштів. На дату випуску цієї звітності Банк не отримав остаточного рішення кредитора щодо дострокового повернення коштів Банком. Див. Примітку 25, де розкрито інформацію про запозичення «на вимогу» в аналізі ліквідності.

28 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Рівень 1	Рівень 2	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ						
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>						
- Облігації внутрішньої державної позики	272	-	272	340	-	340
- Депозитні сертифікати НБУ	-	632 131	632 131	-	561 153	561 153
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ						
	272	632 131	632 403	340	561 153	561 493

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>			
Депозитні сертифікати НБУ	632 131	Дисконтовані грошові потоки	Ринкові ціни та % ставки
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ		632 131	

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>			
Депозитні сертифікати НБУ	561 153	Дисконтовані грошові потоки	Ринкові ціни та % ставки
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ		561 153	

Протягом 2016 року та 2015 року не було змін у методиках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для рівня 2.

(b) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

(c) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, які не відображаються за справедливою вартістю, є наступними:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року			Балан- сова вартість	31 грудня 2015 року			Балан- сова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
Грошові кошти	662 450	-	-	662 450	396 221	-	-	396 221
Залишки на рахунках у Національному банку України	-	291 375	-	291 375	-	270 256	-	270 256
Заборгованість інших банків								
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1 111 607	-	1 111 607	-	1 390 364	-	1 390 364
Строкові розміщення коштів в інших банках	-	9 364	-	9 364	-	135 895	-	135 895
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити юридичним особам	-	-	4 811 961	4 811 961	-	-	3 694 704	3 694 704
Кредити фізичним особам:								
- споживчі кредити	-	-	8 966	8 966	-	-	6 869	6 869
- кредити за кредитними картами	-	-	11 526	11 526	-	-	9 556	9 556
- іпотечні кредити	-	-	1 984	1 984	-	-	1 911	1 911
- кредити на придбання авто	-	-	1 279	1 279	-	-	769	769
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу								
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	44 566	44 566
Інші фінансові активи	-	-	123 795	123 795	-	-	12 212	12 212
ВСЬОГО	662 450	1 412 346	4 959 511	7 034 307	396 221	1 796 515	3 770 587	5 963 323

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю, є наступними:

	2016 рік				2015 рік			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
<i>У тисячах гривень</i>								
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед іншими банками								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	236 735	-	236 735	-	309 205	-	309 205
Короткострокові кредити, що отримані	-	487 913	-	487 913	-	1 064 438	-	1 064 438
Довгострокові депозити, що отримані	-	127 924	-	127 924		118 084		118 084
Поточні рахунки та депозити								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	-	2 915 762	-	2 915 762	-	1 720 104	-	1 720 104
- поточні рахунки фізичних осіб	-	1 272 583	-	1 272 583	-	1 095 511	-	1 095 511
Депозити								
- депозити юридичних осіб	-	680 653	84 303	762 109	-	702 617	69 848	781 039
- депозити фізичних осіб	-	274 099	1 011 141	1 266 795	-	47 745	843 368	893 296
Інші залучені кошти								
- Кредит від ЧБТР	-	41 367	-	41 367		60 480	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання								
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 120	7 120	-	6 361	-	6 361
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	90 969	85 894	-	-	82 974	80 629
ВСЬОГО	-	6 037 036	1 193 533	7 204 202	-	5 124 545	996 190	6 129 147

Справедлива вартість рівня 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою методики дисконтування грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, що не мають котирувань на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою ставкою, які не мають котирувань на ринку, була визначена на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів, Банк використовує припущення щодо процентних ставок, за якими контрагенти на даний час могли б отримати нові позики від непов'язаних кредиторів. Для зобов'язань використовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

29 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року усі фінансові активи Банку були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

30 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	2 515	515	-
Резерв під активні операції	-	1	1	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	64 010	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	5 341	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	23	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	59	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	155 005	-	-
Кредити «овернайт», отримані в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 2%)	-	6 632	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	331 506	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,7%-9,7%)	-	153 687	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	127 924	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19%)	2 572	155 796	2 560	598
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	63 582	136	4 214	14 160
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	23 783	1 897	599	1 204
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	3
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 16,5%-18%)	-	-	1 073	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%-8,5%)	275	-	2 250	6 673
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 6,5%)	-	-	144	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 387	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 506	-	-
Резерв за відпустками	1 911	-	588	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання				
Зобов'язання із надання кредитів	50	14 276	479	-
Гарантії надані	-	2 175	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	375 794	-	-
Зобов'язання за операціями з валютою	-	376 154	-	-

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 50 387 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року (45 131 тисяч гривень на 31 грудня 2015 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 506 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року (35 497 тисяч гривень на 31 грудня 2015 року) був залучений у листопаді 2014 року. Див. Примітку 18.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	2	2 381	91	-
Процентні витрати	10 190	86 158	826	1 120
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	2	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	290	24 788	81	357
Витрати за виплатами та комісійними	-	11 465	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 056	35 040	113	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2016 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 41 041 тисяча гривень (у 2015 році – 11 820 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Як зазначено у Примітці 18, протягом 2016 року було визнано прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США у складі капіталу рік в сумі 1 446 тисяч гривень.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	388	89 272	2 685
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(388)	(90 476)	(2 810)

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	3 727	641	-
Резерв під активні операції	-	3	1	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 3%)	-	284 182	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 3%)	-	24 642	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 6%-9,7%)	-	647 256	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5,8-8,5%)	-	60 539	-	-
Короткострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,2%)	-	118 084	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	5 589	109 147	3 430	200
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	26 376	355	3 536	2 837
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	21 986	371	160	12 977
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	17
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	70	-	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 17,5%-18%)	-	-	973	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 6,5%-8,5%)	-	-	972	5 155
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 5,5%-6,5%)	-	-	193	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	45 131	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 497	-	-
Резерв за відпустками	160	-	574	-
Зобов'язання із надання кредитів	100	12 703	985	-

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	-	4 646	71	-
Процентні витрати	8 403	54 617	847	1 553
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	1 788	24	-
Доходи за виплатами та комісійними	107	41 371	63	38
Витрати за виплатами та комісійними	-	2 052	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	570	25 446	167	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	150	493 122	1 361
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(147)	(527 566)	(1 518)