

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової
звітності
31 березня 2018 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу.....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки до проміжної скороченої 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	13
5	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	14
6	Кредити та аванси клієнтам	15
7	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21
8	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22
9	Заборгованість перед іншими банками.....	23
10	Інші залучені кошти.....	23
11	Процентні доходи та витрати.....	24
12	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	25
13	Витрати, пов'язані з персоналом.....	26
14	Витрати зносу та амортизації	26
15	Інші адміністративні та операційні витрати.....	26
16	Операції з пов'язаними сторонами.....	27
17	Події після закінчення звітного періоду	31


ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2018р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	683 178	598 297
Залишки на рахунках у Національному банку України		488 161	514 404
Заборгованість інших банків		690 527	642 467
Кредити та аванси клієнтам	6	5 495 652	5 550 265
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	135	803 080
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	8	648 365	27 457
Переплата з податку на прибуток		72	54
Відстрочений податковий актив		3 602	3 571
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		68 830	68 726
Інші фінансові та нефінансові активи		197 158	214 151
ВСЬОГО АКТИВІВ		8 275 680	8 422 472
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	9	995 895	707 147
Поточні рахунки		4 243 669	4 583 732
Депозити		2 069 519	2 161 303
Інші залучені кошти	10	203 543	229 737
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		50 510	55 206
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		2 000	8 785
Субординований борг		83 055	85 658
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 648 191	7 831 568
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		445 043	445 043
Емісійні витрати		(94)	(94)
Нерозподілений прибуток		169 828	133 102
Резервний фонд		12 710	12 710
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	143
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		627 489	590 904
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		8 275 680	8 422 472

Затверджено та підписано 25 квітня 2018 року


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюсова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

У тисячах гривень	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки) Наростаючим підсумком із		Попередній період (без аудиторської перевірки) Наростаючим підсумком із	
		За період з 01 січня по 31 березня 2018р.	початку 2018р. до 31 березня 2018р.	За період з 01 січня до 31 березня 2017р.	початку 2017р. до 31 березня 2017р.
Процентні доходи	11	249 340	249 340	199 613	199 613
Процентні витрати	11	(110 720)	(110 720)	(105 690)	(105 690)
Чистий процентний дохід		138 620	138 620	93 923	93 923
Доходи за виплатами та комісійними	12	86 459	86 459	59 990	59 990
Витрати за виплатами та комісійними	12	(31 278)	(31 278)	(21 679)	(21 679)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(3 462)	(3 462)	3 481	3 481
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		10 749	10 749	10 610	10 610
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(6 115)	(6 115)	(7 621)	(7 621)
Доходи, які виникають під час початкового визнання фінансових активів за процентною ставкою вищою ринкової		2 400	2 400	(25)	(25)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(6 335)	(6 335)	(6 010)	(6 010)
Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(82)	(82)	-	-
Інший операційний дохід		2 996	2 996	268	268
Витрати, пов'язані з персоналом	13	(80 215)	(80 215)	(46 078)	(46 078)
Витрати зносу та амортизації	14	(10 084)	(10 084)	(8 985)	(8 985)
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(64 927)	(64 927)	(56 379)	(56 379)
Прибуток до оподаткування		38 726	38 726	21 495	21 495
Податок на прибуток		(2 000)	(2 000)	(4 000)	(4 000)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		36 726	36 726	17 495	17 495
Інший сукупний дохід / (збиток):					
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		(172)	(172)	188	188
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		31	31	(34)	(34)
Інший сукупний дохід за звітний період		(141)	(141)	154	154
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		36 585	36 585	17 649	17 649

Затверджено та підписано 25 квітня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійні різниці та інші додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2017р.		307 350	-	(104)	7 925	207 850	523 021
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	-	-	-	17 495	17 495
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	-	188	-	-	188
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	-	(34)	-	-	(34)
Інші сукупні доходи за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	-	154	-	-	154
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	-	154	-	17 495	17 649
Залишок за 3 місяці до 31 березня 2017 р.		307 350	-	50	7 925	225 345	540 670
Залишок на 31 грудня 2017 року відображений раніше		445 043	(94)	143	12 710	150 287	608 089
Зміни від застосування МСФЗ 9	3	-	-	-	-	(17 185)	(17 185)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року		445 043	(94)	143	12 710	133 102	590 904
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	-	-	36 726	36 726
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	(172)	-	-	(172)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	31	-	-	31
Інші сукупні доходи за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	(141)	-	-	(141)
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	(141)	-	36 726	36 585
Залишок за 3 місяці до 31 березня 2018 року		445 043	(94)	2	12 710	169 828	627 489

Затверджено та підписано 25 квітня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

	Прим	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		241 155	204 980
Проценти сплачені		(110 588)	(109 010)
Виплати та комісійні отримані		86 736	58 550
Виплати та комісійні сплачені		(31 598)	(21 865)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(4 014)	3 481
Результат операцій з іноземною валютою		10 749	10 610
Інші отримані операційні доходи		2 753	40
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(74 011)	(56 521)
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(75 519)	(46 075)
Податок на прибуток, сплачений		(8 834)	(3 702)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		36 829	40 488
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів у Національному банку України	5	-	(12 555)
- кредитів та заборгованості банків		552	72
- кредитів та авансів клієнтам		(79 380)	295 968
- інших фінансових активів та інших активів		(1 264)	7 789
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		316 200	(113 996)
- поточних рахунків		(276 669)	31 777
- депозитів		(1 851)	(573 193)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		3 994	2 059
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		(1 588)	(321 591)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(10 187)	(11 651)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	-	(5 805 000)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	801 047	6 080 047
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	8	(17 710 000)	-
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	8	17 090 000	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		170 859	263 396
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів	10	(13 871)	(13 539)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(13 871)	(13 539)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти			
		(48 889)	(29 769)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 755 317	1 937 509
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	1 861 828	1 836 005

Затверджено та підписано 25 квітня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2018 року 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.

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 березня 2018 року Банк мав 36 відокремлених підрозділів: 34 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2017 року – 33 відділення (Дніпровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 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 проміжну скорочену фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків.

У 2017 році індекс інфляції становив 14.4% у порівнянні із 13.9% у 2016 році. Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2.5% (2016: 2.4%) і стабілізації національної валюти. Із точки зору торгівлі, економіка переорієнтовувалась на ринок Європейського Союзу («ЄС»), що стало результатом підписаної Угоди про асоціацію з ЄС у січні 2016 року, яка створила Поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі («ПВЗВТ»). За цією угодою Україна зобов'язалась гармонізувати свої правила, норми та стандарти торгівлі з відповідними

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

положеннями ЄС, поступово зменшувати імпорتنі мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного перехідного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. В свою чергу Російська Федерація запровадила торгове ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

Щодо валютного регулювання, Національний банк України зменшив обов'язкову частку продажу валютних надходжень від 65% до 50% із квітня 2017 року, збільшив період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів із травня 2017 року і дозволив компаніям здійснювати виплату дивідендів за 2013 рік (та попередні роки) з лімітом у 2 мільйони доларів США на місяць із листопада 2017 року (із червня 2016 року компаніям дозволялось здійснювати виплату дивідендів нерезидентам за 2014–2016 роки з лімітом у 5 мільйонів доларів США на місяць).

У березні 2015 року Україна підписала угоду про чотирирічну програму розширеного фінансування («ПРФ») із Міжнародним валютним фондом («МВФ»), яка триватиме до березня 2019 року. Загальна сума за програмою становить 17.5 мільярда доларів США, з яких на цей час Україна отримала лише 8.7 мільярда доларів США. У вересні 2017 року Україна успішно випустила єврооблігації на суму 3 мільярда доларів США, із яких 1.3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, які підлягають погашенню у 2019 році. НБУ очікує, що Україна отримає ще 3.5 мільярда доларів США від МВФ у 2018 році. Щоб отримати наступні транші, уряд України повинен впровадити певні ключові реформи, включно з такими сферами як пенсійна система, антикорупційне законодавство та приватизація.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) за звітній період та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39) за попередній період. Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація перевикладена відповідно.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни в облікових політиках та поданні. У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань.

Основні зміни в облікових політиках Банку в результаті застосування МСФЗ 9 наведені нижче.

Класифікація – фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

У МСФЗ 9 великою мірою зберіглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, представлена за перший квартал 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року не відображає вимоги МСФЗ 9, і тому не може бути порівняною з інформацією, представленою за перший квартал, що закінчився 31 березня 2018 року згідно з МСФЗ 9.
- Визначення бізнес-моделей, у рамках якої утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.
- Якщо борговий інвестиційний цінний папір мав незначний кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Банк визначив, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не відбулося.

Докладна інформація про зміни та наслідки, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 викладена нижче.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

	Примітки	Попередня класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Попередня балансова вартість згідно з МСБО 39	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	598 297	598 297
Залишки на рахунках в Національному банку України		Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	514 404	514 404
Заборгованість інших банків		Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	643 069	642 467
Кредити та аванси клієнтам	6	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	5 562 641	5 550 265
Інвестиції в цінні папери	7	Наявні для продажу	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	803 080	803 080
	8	Які утримуються до погашення	Амортизована собівартість	27 457	27 457
Інші фінансові активи		Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	190 625	190 059
Усього фінансових активів				8 339 573	8 326 029
Фінансові зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	9	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	707 147	707 147
Поточні рахунки		Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	4 583 732	4 583 732
Депозити		Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	2 161 303	2 161 303
Похідні фінансові зобов'язання		Справедлива вартість через прибуток або збиток	Справедлива вартість через прибуток або збиток	544	544
Інші фінансові зобов'язання		Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	21 833	25 474
Усього фінансових зобов'язання				7 474 559	7 478 200

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2017	Перекласифі- кації	Переоцінка	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2018
Фінансові активи				
Амортизована собівартість				
Грошові кошти та їх еквіваленти	598 297	-	-	598 297
Залишки на рахунках у Національному банку України	514 404	-	-	514 404
Заборгованість інших банків	643 069	-	(602)	642 467
Кредити та аванси клієнтам	5 562 641	-	(12 376)	5 550 265
Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення	27 457	-	-	27 457
Інші фінансові активи	190 625	-	(566)	190 059
Усього за амортизованою собівартістю	7 536 493	-	(13 544)	7 522 949
Наявні для продажу				
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу				
Вхідне сальдо	803 080	-	-	-
Перекласифіковано в категорію за справедливою вартістю через інший сукупний	-	803 080	-	-
Переоцінено			-	
Вихідне сальдо				803 080
Усього активів наявних для продажу	803 080	803 080	-	803 080
Усього фінансових активів	8 339 576	803 080	(13 544)	8 326 029
Фінансові зобов'язання				
Амортизована собівартість				
Заборгованість перед іншими банками	707 147	-	-	707 147
Поточні рахунки	4 583 732	-	-	4 583 732
Депозити	2 161 303	-	-	2 161 303
Інші фінансові зобов'язання	21 833	-	3 641	25 474
Усього за амортизованою собівартістю	7 474 015	-	3 641	7 477 656
За справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Похідні фінансові зобов'язання	544	-	-	544
Усього фінансових зобов'язань	7 474 559	-	3 641	7 478 200

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

У тисячах гривень

	Зміни від застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018
Нерозподілений прибуток	
Вихідне сальдо згідно МСБО 39 (31 грудня 2017)	150 287
Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9	-
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 IFRS 9 (включаючи зобов'язання з кредитування)	(17 185)
Пов'язаний податок	-
Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018)	133 102

Наведена нижче таблиця узгоджує:

- вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року; та
- вхідне сальдо очікуваних кредитних збитків, визначене відповідно до МСФЗ 9, станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

	Резерв під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями			
	31 грудня 2017 (МСБО 39/ МСБО 37)	Перекласифі- кації	Переоцінка	1 січня 2018 (МСФЗ 9)
Кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО 39 / фінансові активи за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9 (включають грошові кошти та їх еквіваленти, кредити банкам, кредити клієнтам та інші фінансові активи)	233 500	-	13 544	247 044
Усього резерву під активи оцінені за амортизованою собівартістю	233 500	-	13 544	247 044
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу згідно з МСБО 39 / боргові цінні папери оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до МСФЗ 9	-	803 080	-	-
Усього резерву за активами оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, гарантії	-	-	3 641	3 641
Усього резерву за зобов'язаннями	-	-	3 641	3 641

3 Основні принципи облікової політики (продовження)*Порівняльна інформація*

В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію окремих статей у формах звітів проміжної скороченої фінансової звітності. Порівняльна інформація була перекласифікована задля відповідності презентації поточного періоду.

Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року є наступним:

- Цінні папери в портфелі банку на продаж були презентовані як інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід
- Цінні папери в портфелі банку до погашення були презентовані як інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю.

Наведені зміни не вплинули на проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.

Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та іншого сукупного доходу за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2017 року, є таким:

- Резерв на знецінення кредитів був перенесен у статтю Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів.

Також, керівництво виокремило Витрати, пов'язані з персоналом та Витрати зносу та амортизацію зі статті Адміністративні та інші операційні витрати.

Вплив наведених змін на проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наведений у таблиці нижче:

У тисячах гривень

Найменування статті	31 березня 2017 (попередня звітність)	Вплив зміни класифікації	31 березня 2017 (перекласи- фіковано)
Резерв на знецінення кредитів	(6 010)	6 010	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(6 010)	(6 010)
Витрати, пов'язані з персоналом	-	(46 078)	(46 078)
Витрати зносу та амортизація	-	(8 985)	(8 985)
Адміністративні та інші операційні витрати	(111 442)	55 063	(56 379)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором.

Банк оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються обидві такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо:

1) фінансовий актив утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу;

2) договір за фінансовим активом не відповідає критерію отримання виплат виключно платежів основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання Банк класифікує аналогічно до вимог МСБО 39, проте є відмінності у вимогах до оцінки власного кредитного ризику організації. Сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, пов'язана зі зміною кредитного ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході, тільки якщо визнання впливу зміни кредитного ризику зобов'язання в складі іншого сукупного доходу не призводить до виникнення чи збільшення облікового дисбалансу в прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості, пов'язані з кредитним ризиком фінансового зобов'язання, надалі не перекласифікуються до прибутку чи збитку.

Знецінення. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків Банк визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання. Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів:

- фінансових активів, що є борговими інструментами;
- зобов'язань з кредитування;
- дебіторської заборгованості.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу.

Банк на звітну дату після первісного визнання має оцінити чи значно збільшився очікуваний кредитний ризик за фінансовим інструментом з дати його первісного визнання.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Визначення дефолту. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- наданні банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк має врахувати загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу

Податки на прибуток. Витрати з податку на прибуток визначаються у кожному проміжному періоді на основі оцінок середньозваженої річної ставки податку, що очікується, застосовуватиметься протягом всього фінансового року. Суми, нараховані стосовно витрат з податку на прибуток в одному проміжному періоді, можуть корегуватися у наступному проміжному періоді того самого фінансового року, якщо відбулися зміни в оціночних розрахунках річної ставки податку.

Витрати з податку на прибуток за проміжний період нараховуються із використанням ставки оподаткування, що застосовуватиметься до передбачуваної загальної суми прибутку за рік, тобто розрахункова середньорічна чинна ставка податку на прибуток застосовується до суми прибутку до оподаткування за проміжний період.

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:

Визначення значного збільшення кредитного ризику. Банк розробив методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного збільшення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають **спростовне припущення** щодо впливу терміну прострочення на визначення значного збільшення кредитного ризику. Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків виступають наступні показники:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- коефіцієнт кредитної конверсії (CCF).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей, інших історичних даних доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони коригуються з тим, щоб відображати прогнозу інформацію. Дані показники являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів та портфелів. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних та зовнішній інформації, що включають як кількісні, так і якісні фактори.

Прогнозна інформація. Банк включає прогнозу інформацію щодо можливих сценаріїв виконання клієнтами банку своїх зобов'язань та можливих сценаріїв змін макроекономічних показників як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків. Дана оцінка ґрунтується у тому числі на зовнішній інформації. Зовнішня інформація включає економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами та органами грошово-кредитного регулювання.

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

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

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 16.

5 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>	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	683 178	598 297	511 363
Залишки на рахунках у Національному банку України	488 161	514 404	304 764
Кореспондентські рахунки в інших банках	690 489	642 616	1 160 294
Мінус: обов'язкові резерви	-	-	(140 416)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 861 828	1 755 317	1 836 005

6 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кредити юридичним особам	5 707 385	5 770 483
Кредити фізичним особам:		
- споживчі кредити	21 373	8 955
- кредити за кредитними картами	16 777	14 838
- кредити на придбання автомобіля	3 726	785
- іпотечні кредити	719	1 018
Всього кредитів та авансів клієнтам за мінусом резервів	5 749 980	5 796 079
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(254 243)	(245 814)
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 495 737	5 550 265

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом трьох місяців до 31 березня 2018 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.	232 381	58	590	1	408	233 438
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	12 714	(14)	(47)	(1)	(276)	12 376
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	8 379	(44)	127	-	(31)	8 431
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(2)	-	-	(2)
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2018 р.	253 474	-	668	-	101	254 243

Протягом трьох місяців до 31 березня 2017 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	198 506	18	382	2	1	198 909
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	5 932	(4)	80	-	2	6 010
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(3)	-	-	(3)
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2017 р.	204 438	14	459	2	3	204 916

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	2 866 713	50	2 798 725	48
Транспорт та зв'язок	956 353	17	994 663	17
Промисловість	795 530	14	637 096	11
Будівництво та операції з нерухомістю	534 788	9	448 043	8
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	509 573	9	559 749	10
Кредити фізичним особам	42 595	-	25 595	-
Інші послуги	44 428	1	332 208	6
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	5 749 980	100	5 796 079	100

На 31 березня 2018 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2017 року – 10 позичальникам) становила 1 785 558 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 906 768 тисяч гривень) або 31% від загальної суми кредитного портфеля (на 31 грудня 2017 року – 33%). При цьому станом на 31 березня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 683 735 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 756 806 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2018 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	548 913	2 664	16 423	-	36	568 036
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	100 965	9 908	-	719	300	111 892
- іншими об'єктами нерухомості	2 171 046	735	-	-	-	2 171 780
- грошовими депозитами	886 763	7 671	354	-	-	894 788
- іншими активами	1 999 699	395	-	-	3 390	2 003 484
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 707 385	21 373	16 777	719	3 726	5 749 980

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.

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	539 536	2 878	14 610	-	46	557 070
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	110 999	5 664	-	785	333	117 781
- іншими об'єктами нерухомості	2 180 848	40	-	-	-	2 180 888
- грошовими депозитами	940 735	16	228	-	-	940 979
- іншими активами	1 998 365	357	-	-	639	1 999 361
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 770 483	8 955	14 838	785	1 018	5 796 079

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і створив резерви під очікувані кредитні збитки.

Політика Банку з моменту переходу на МСФЗ 9 передбачає формування резерву за кредитами до виникнення об'єктивного свідчення того, що кредит є знеціненим. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак значного збільшення кредитного ризику та 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 та стадіями резервування за кредитами.

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	4 088 607	9 112	15 595	719	3 353	4 117 386
- прострочені менше ніж 31 день	3 533	12 259	455	-	-	16 247
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	7	-	-	7
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3	-	-	3
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	9	-	-	9
- прострочені більше 360 днів	-	-	19	-	-	19
Всього перша стадія резервування	4 092 140	21 371	16 088	719	3 353	4 133 671
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	1 038 297	-	-	-	-	1 038 297
- прострочені менше ніж 31 день	585	-	-	-	-	585
- прострочені від 31 до 90 днів	-	1	237	-	-	239
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 038 882	1	237	-	-	1 039 121
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	359 975	-	-	-	-	359 975
- прострочені менше ніж 31 день	35 669	-	-	-	-	35 669
- прострочені від 91 до 180 днів	65 888	1	97	-	373	66 359
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	144	-	-	144
- прострочені більше 360 днів	144 830	-	211	-	-	115 041
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	576 363	1	452	-	373	577 189
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 707 385	21 373	16 777	719	3 726	5 749 980
Мінус резерви на знецінення	(253 474)	(1)	(667)	-	(102)	(254 243)
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 453 911	21 373	16 110	719	3 624	5 495 737

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	4 589 378	8 883	13 927	784	610	4 613 582
- прострочені менше ніж 31 день	66 341	27	315	-	-	66 683
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	11	-	-	11
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	4	-	-	4
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8	-	-	8
- прострочені більше 360 днів	-	-	16	-	-	16
Всього перша стадія резервування	4 655 719	8 910	14 281	784	610	4 680 304
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	619 677	-	-	-	-	619 677
- прострочені менше ніж 31 день	-	-	2	-	-	2
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	171	-	-	171
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	619 677	-	173	-	-	619 850
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	373 235	-	-	-	-	373 235
- прострочені від 91 до 180 днів	1 848	44	81	-	408	2 381
- прострочені від 181 до 360 днів	3 946	-	137	-	-	4 083
- прострочені більше 360 днів	116 060	-	166	-	-	116 226
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	495 089	44	384	-	408	495 925
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 770 485	8 954	14 838	784	1 018	5 796 079
Мінус резерви на знецінення	(245 094)	(45)	(542)	-	(133)	(245 814)
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 525 391	8 909	14 296	784	885	5 550 265

7 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Облігації внутрішньої державної позики	135	1 181
Депозитні сертифікати НБУ	-	801 899
Всього боргових цінних паперів	135	803 080
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	135	803 080

Станом на 31 березня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточною строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних.

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточною строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних, дисконтні ОВДП з остаточною строком погашення 10 січня 2018 року та номінальною доходністю 15,3% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточною строком погашення 04 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50%, депозитні сертифікати НБУ з остаточною строком погашення 09 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50, депозитні сертифікати НБУ з остаточною строком погашення 11 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50%.

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За 3 місяці 2018 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2017 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня		803 080	632 403
Нараховані процентні доходи	11	2 732	17 916
Отримані процентні доходи		(4 458)	(19 174)
Надходження		0	5 805 000
Вибуття інвестиційних цінних паперів		(801 047)	(6 080 047)
Переоцінка за справедливою вартістю		(172)	188
Балансова вартість на 31 березня		135	356 286

8 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Облігації внутрішньої державної позики	26 282	27 457
Депозитні сертифікати НБУ	622 084	-
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	648 365	27 457

Станом на 31 березня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США, номінальною вартістю 1 мільйон доларів США, з остаточним строком погашення 13 червня 2018 року та номінальною доходністю 5% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 02 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 15%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 03 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%.

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП, номіновані в доларах США, номінальною вартістю 1 мільйон доларів США, з остаточним строком погашення 13 червня 2018 року та номінальною доходністю 5% річних.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За 3 місяці 2018 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2017 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня		27 457	-
Нараховані процентні доходи	11	36 651	
Отримані процентні доходи		(34 245)	
Надходження		17 710 000	
Вибуття інвестиційних цінних паперів		(17 090 000)	
Переоцінка		(1 498)	
Балансова вартість на 31 березня		648 365	-

9 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	За 3 місяці 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	568 373	67 720
Короткострокові кредити, що отримані	283 163	487 903
Довгострокові депозити	144 359	151 524
Всього заборгованості перед іншими банками	995 895	707 147

Станом на 31 березня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 560 076 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 98,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2017 року у сумі 57 922 тисяч гривень, що становила 88,53% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 березня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 283 163 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2017 року - у сумі 487 903 тисяч гривень, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 березня 2018 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 144 359 тисяч гривень за ставкою 3.68% в євро (на 31 грудня 2017 року – 151 524 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 16.

10 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. У лютому 2018 року, згідно умов договору, Банк повернув кредит Чорноморському Банку Торгівлі та Розвитку (31 грудня 2017 року складала 14 438 тисяч гривень).

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту за станом на 31 березня 2018 року складає 203 543 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 215 299 тисяч гривень). Повернення кредиту передбачене 32 (тридцятью двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договором нараховуються на основі 3-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75%. На 31 березня 2018 року, це складало 7%. Проценти сплачуються кожні три місяця протягом строку дії договору.

11 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	203 023	179 641
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 732	17 916
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	36 652	-
Заборгованість інших банків	5 038	615
Кредити та аванси фізичним особам	1 895	1 441
Всього процентних доходів	249 340	199 613
Процентні витрати		
Поточні рахунки	50 753	48 799
Строкові депозити фізичних осіб	25 308	28 888
Строкові депозити юридичних осіб	14 278	8 166
Заборгованість перед іншими банками	13 727	16 393
Інші залучені кошти	4 035	785
Субординований борг	2 619	2 659
Всього процентних витрат	110 720	105 690
Чисті процентні доходи	138 620	93 923

Процентні доходи за знеціненими кредитами за 3 місяці 2018 року складають 13 772 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2017 року – 14 347 тисяч гривень).

12 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2018 року(без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2017 року(без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	60 746	40 689
- Придбання та продаж іноземної валюти	16 131	11 664
- Гарантії надані	4 098	3 959
- за кредитне обслуговування	2 588	1 548
- Інкасація	1 179	1 065
- Інше	1 717	1 065
Всього доходів за виплатами та комісійними	86 459	59 990
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	27 100	18 368
- Комісійні за прийом платежів	4 038	3 087
- Інше	140	224
Всього витрат за виплатами та комісійними	31 278	21 679
Чистий дохід за виплатами та комісійними	55 181	38 311

13 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2018 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 80 215 тисяч гривень (на 31 березня 2017 року – 46 078 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 8 689 тисяч гривень (на 31 березня 2017 року – у сумі 6 013 тисяч гривень).

14 Витрати зносу та амортизації

Станом на 31 березня 2018 року сума витрат зносу та амортизації складала 10 084 тисяч гривень (на 31 березня 2017 року – 8 985 тисяч гривень).

15 Інші адміністративні та операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		13 956	10 605
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		13 225	10 035
Витрати на утримання приміщень та обладнання		11 547	10 218
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		9 520	7 889
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		4 879	6 268
Рекламні та маркетингові послуги		4 203	4 137
Охоронні послуги		1 573	955
Комунальні послуги		1 176	1 159
Професійні послуги		593	726
Витрати на відрядження		581	494
Інше		3 674	3 893
Всього інших адміністративних та операційних витрат		64 927	56 379

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 16) загальною сумою 13 522 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2017 року – у сумі 9 349 тисяч гривень).

16 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.

16 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 березня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	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: 16%-20%)	102	544	195	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	9 079	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%)	-	3 270	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	1 206	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	27	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-2.6%)	-	453 680	-	-
Кредити «овернайт», отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%)	-	85 474	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-7.6%)	-	204 939	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5.5%-6,7%)	-	78 224	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3.6%)	-	144 359	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	1 440'	125 022	3 671	491
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	58 834	5 738	6 334	32 242
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%)	27 252	1 938	409	329
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	368
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%)	9 068	144 458	1 055	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%)	-	-	10 670	6 593
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 501	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	47 554	-	-	-
Резерв за відпустками	6 762	-	559	-
Інші фінансові та нефінансові активи	1	160	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	4 639	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	100	19 300	332	-
Гарантії надані	-	2 123	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	33 147	-	-
Зобов'язання за операціями з валютою	-	33 168	-	-

16 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 47 554 тисяч гривень на 31 березня 2018 року (50 159 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 501 тисяч гривень на 31 березня 2018 року (35 506 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у листопаді 2014 року.

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 3 місяці до 31 березня 2018 року:

<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	5	409	10	-
Процентні витрати	2 771	27 259	318	539
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	8	-	-
Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи	108	9 357	39	77
Витрати за виплатами та комісійними	-	3 954	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 808	14 587	162	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за три місяці до 31 березня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 27 898 тисяч гривень (за три місяці до 31 березня 2017 року – 9 862 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.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 3 місяців до 31 березня 2018 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	52	15 461	783
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(52)	(18 086)	(693)

16 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 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: 18%-20%)	102	3 176	104	-
Резерв під активні операції	-	1	-	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	4 395	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	15 200	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	115	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	31	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2,6%)	-	38 180	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,6%)	-	319 812	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%)	-	168 091	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	151 524	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	5 747	180 025	2 922	429
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	66 886	36 001	7 784	34 747
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%)	28 518	1 574	518	862
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	64
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%)	9 069	105 973	1 052	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%)	-	12 108	11 245	6 971
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 0%)	25	-	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 155	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 503	-	-
Резерв за відпустками	4 051	-	542	-
Інші фінансові та нефінансові активи				
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1	271	-	-
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	50	33 732	202	-
Гарантії надані				
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп- контрактами	-	2 245	-	-
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	6 729	-	-
	-	6 729	-	-

16 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за три місяці до 31 березня 2017 року:

<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	-	510	17	-
Процентні витрати	2 985	24 625	207	542
Доходи за виплатами та комісійними	138	7 206	23	119
Витрати за виплатами та комісійними	-	3 126	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	1 235	10 031	506	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом трьох місяців до 31 березня 2017 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	33	20 992	638
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(33)	(19 904)	(781)

17 Події після закінчення звітного періоду

У квітні 2018 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 78 067 тисяч гривень до загального розміру 523 110 тисяч гривень, про затвердження прибутку звітного 2017 року у сумі 82 465 тисячі гривень, його розподіл та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

- суму 4 398 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;
- суму 78 067 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

Збільшення статутного капіталу Банку буде здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 25,40 гривень, до загальної вартості 170,20 гривень за одну акцію.