

**ПАТ “БАНК ВОСТОК”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за  
Міжнародними стандартами фінансової  
звітності  
30 червня 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	Залишки на рахунках у Національному банку України .....	14
7	Заборгованість інших банків .....	15
8	Кредити та аванси клієнтам .....	15
9	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід .....	21
10	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю .....	22
11	Заборгованість перед іншими банками.....	22
12	Поточні рахунки та депозити.....	23
13	Інші залучені кошти.....	24
14	Акціонерний капітал.....	25
15	Процентні доходи та витрати.....	26
16	Доходи та витрати за виплатами та комісійними .....	26
17	Інший операційний дохід .....	27
18	Витрати, пов'язані з персоналом.....	27
19	Адміністративні та інші операційні витрати .....	27
20	Операції з пов'язаними сторонами.....	28
21	Події після закінчення звітного періоду.....	32

**ПАТ «БАНК ВОСТОК»**  
**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**

	Прим.	30 червня 2018р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 р.
<i>У тисячах гривень</i>			
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	678 325	598 297
Залишки на рахунках у Національному банку України	6	328 702	514 404
Заборгованість інших банків	7	486 896	642 467
Кредити та аванси клієнтам	8	5 833 941	5 550 265
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	140	803 080
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	10	250 722	27 457
Переплата з податку на прибуток		84	54
Відстрочений податковий актив		3 921	3 571
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		64 672	68 726
Інші фінансові та нефінансові активи		203 891	214 151
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>7 851 294</b>	<b>8 422 472</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Заборгованість перед іншими банками	11	1 072 788	707 147
Поточні рахунки	12	4 140 464	4 583 732
Депозити	12	1 655 181	2 161 303
Інші залучені кошти	13	201 137	229 737
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		47 220	55 206
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		4 000	8 785
Субординований борг		82 519	85 658
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>7 203 309</b>	<b>7 831 568</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал	14	523 110	445 043
Емісійні витрати		(94)	(94)
Нерозподілений прибуток		107 860	133 102
Резервний фонд		17 108	12 710
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	143
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>647 985</b>	<b>590 904</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>7 851 294</b>	<b>8 422 472</b>

Затверджено та підписано 26 липня 2018 року

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюскова 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)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 квітня по 30 червня 2018р.	Наростаючим підсумком із початку 2018р. до 30 червня 2018р.	За період з 01 квітня до 30 червня 2017р.	Наростаючим підсумком із початку 2017р. до 30 червня 2017р.
Процентні доходи	15	246 679	496 019	191 731	422 629
Процентні витрати	15	(101 434)	(212 154)	(93 532)	(199 222)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>145 245</b>	<b>283 865</b>	<b>98 199</b>	<b>223 407</b>
Доходи за виплатами та комісійними	16	93 649	180 108	67 168	127 158
Витрати за виплатами та комісійними	16	(33 208)	(64 486)	(23 702)	(45 381)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		1 509	(1 953)	(10 505)	(7 024)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		10 864	21 613	12 952	23 562
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(4 272)	(10 387)	(2 358)	(9 979)
Доходи, які виникають під час початкового визнання фінансових активів за процентною ставкою вищою ринкової		5 717	8 117	585	560
Збитки, які виникають під час початкового визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою вищою ринкової		-	-	(66)	(66)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(5 359)	(11 694)	(3 035)	(9 045)
Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		502	420	-	-
Інший операційний дохід	17	2 103	5 099	1 589	1 857
Витрати, пов'язані з персоналом	18	(78 419)	(158 634)	(52 583)	(98 660)
Витрати зносу та амортизації		(10 845)	(20 929)	(10 571)	(19 556)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(100 396)	(165 324)	(61 102)	(148 767)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>27 090</b>	<b>65 815</b>	<b>16 572</b>	<b>38 066</b>
Податок на прибуток		(6 592)	(8 592)	(2 804)	(6 804)
<b>ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД</b>		<b>20 498</b>	<b>57 223</b>	<b>13 768</b>	<b>31 262</b>
<b>Інший сукупний дохід / (збиток):</b>					
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		(1)	(173)	(15)	173
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		-	31	3	(31)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>(1)</b>	<b>(142)</b>	<b>(12)</b>	<b>142</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД</b>		<b>20 497</b>	<b>57 081</b>	<b>13 756</b>	<b>31 404</b>

Затверджено та підписано 26 липня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюськова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

**ПАТ «БАНК ВОСТОК»**  
**Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим	Акціонерний капітал	Емісійні різниці та інші додаткові капітал	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2017р.</b>		<b>307 350</b>	-	<b>(104)</b>	<b>7 925</b>	<b>207 850</b>	<b>523 021</b>
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	-	-	-	31 262	31 262
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	-	173	-	-	173
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	-	(31)	-	-	(31)
Інші сукупні доходи за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	-	142	-	-	142
<b>Всього сукупних доходів за 6 місяців до 30 червня 2017 року</b>		-	-	<b>142</b>	-	<b>31 262</b>	<b>31 404</b>
Відрахування до резервного фонду		-	-	-	4 785	(4 785)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом		137 693	-	-	-	(137 693)	-
<b>Залишок за 6 місяців до 30 червня 2017 р.</b>		<b>445 043</b>	-	<b>38</b>	<b>12 710</b>	<b>96 634</b>	<b>554 425</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року відображений раніше</b>		<b>445 043</b>	<b>(94)</b>	<b>143</b>	<b>12 710</b>	<b>150 287</b>	<b>608 089</b>
<b>Зміни від застосування МСФЗ 9</b>	3	-	-	-	-	<b>(17 185)</b>	<b>(17 185)</b>
<b>Скоригований залишок на 1 січня 2018 року</b>		<b>445 043</b>	<b>(94)</b>	<b>143</b>	<b>12 710</b>	<b>133 102</b>	<b>590 904</b>
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	-	-	57 223	57 223
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	(173)	-	-	(173)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	31	-	-	31
Інші сукупні доходи за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	(142)	-	-	(142)
<b>Всього сукупних доходів за 6 місяців до 30 червня 2018 року</b>		-	-	<b>(142)</b>	-	<b>57 223</b>	<b>57 081</b>
Відрахування до резервного фонду		-	-	-	4 398	(4 398)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	14	78 067	-	-	-	(78 067)	-
<b>Залишок за 6 місяців до 30 червня 2018 року</b>		<b>523 110</b>	<b>(94)</b>	<b>1</b>	<b>17 108</b>	<b>107 860</b>	<b>647 985</b>

Затверджено та підписано 26 липня 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	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		483 694	406 231
Проценти сплачені		(207 183)	(211 530)
Виплати та комісійні отримані		180 244	124 309
Виплати та комісійні сплачені		(64 808)	(45 570)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(2 497)	(5 625)
Результат операцій з іноземною валютою		21 613	23 562
Інші отримані операційні доходи		5 099	1 675
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(151 758)	(119 290)
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(156 014)	(95 058)
Податок на прибуток, сплачений		(13 758)	(8 633)
<b>Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>94 631</b>	<b>70 071</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів у Національному банку України		-	(6 865)
- кредитів та заборгованості банків		(4 032)	7 675
- кредитів та авансів клієнтам		(498 346)	241 939
- інших фінансових активів та інших активів		(13 799)	(974)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		434 206	(441 442)
- поточних рахунків		(352 959)	39 141
- депозитів		(390 140)	(750 319)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		339	1 234
<b>Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності</b>		<b>(730 100)</b>	<b>(839 539)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(16 875)	(19 265)
Надходження від продажу приміщень та обладнання			(29)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	-	(11 715 000)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	801 047	12 045 047
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	10	(25 950 000)	-
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	10	25 726 087	-
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>560 260</b>	<b>310 752</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів	13	(13 871)	(13 539)
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>		<b>(13 871)</b>	<b>(13 539)</b>
<b>Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(77 837)</b>	<b>(176 641)</b>
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(261 548)</b>	<b>(718 968)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 755 317	1 937 510
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	5	<b>1 493 769</b>	<b>1 218 542</b>

Затверджено та підписано 26 липня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

## **1 Вступ**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 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 2017 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 30 червня 2018 року Банк мав 36 відокремлених підрозділів: 35 відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 1 представництво у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2017 року – 33 відділення (Дніпропетровська, 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 розпочалося 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 наразі 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 звітний 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.

**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 вимог 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.



### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

#### *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. Різниці 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 яких 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
<b>Фінансові активи</b>					
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 вартістю 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
<b>Усього фінансових активів</b>				<b>8 339 573</b>	<b>8 326 029</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
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 вартістю через прибуток або збиток	Справедлива вартістю через прибуток або збиток	544	544
Інші фінансові зобов'язання		Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	21 833	25 474
<b>Усього фінансових зобов'язання</b>				<b>7 474 559</b>	<b>7 478 200</b>

## 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
<b>Фінансові активи</b>				
<b>Амортизована собівартість</b>				
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
<b>Усього за амортизованою собівартістю</b>	<b>7 536 493</b>	<b>-</b>	<b>(13 544)</b>	<b>7 522 949</b>
<b>Наявні для продажу</b>				
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
<b>Усього активів наявних для продажу</b>	<b>803 080</b>	<b>803 080</b>	<b>-</b>	<b>803 080</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>8 339 576</b>	<b>803 080</b>	<b>(13 544)</b>	<b>8 326 029</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
<b>Амортизована собівартість</b>				
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
<b>Усього за амортизованою собівартістю</b>	<b>7 474 015</b>	<b>-</b>	<b>3 641</b>	<b>7 477 656</b>
<b>За справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>				
Похідні фінансові зобов'язання	544	-	-	544
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>7 474 559</b>	<b>-</b>	<b>3 641</b>	<b>7 478 200</b>

## 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
<b>Нерозподілений прибуток</b>	
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	-
<b>Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018)</b>	<b>133 102</b>

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
<b>Усього резерву під активи оцінені за амортизованою собівартістю</b>	<b>233 500</b>	<b>-</b>	<b>13 544</b>	<b>247 044</b>
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	-	-
<b>Усього резерву за активами оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Зобов'язання з кредитування, гарантії	-	-	3 641	3 641
<b>Усього резерву за зобов'язаннями</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 641</b>	<b>3 641</b>

**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 шістьмісячний період, що закінчився 30 червня 2017 року, є таким:

- Резерв на знецінення кредитів був перенесен у статтю Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів.
- Результат від модифікації фінансових інструментів перенесен із статті Процентні доходи у статтю Адміністративні та інші операційні витрати.
- Комісійні доходи за кредитними операціями перенесені зі статті Процентні доходи до статті Комісійні доходи.

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	30 червня 2017 (попередня звітність)	Вплив зміни класифікації	30 червня 2017 (перекласи- фіковано)
Резерв на знецінення кредитів	(9 045)	9 045	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(9 045)	(9 045)
Процентні доходи	394 466	28 163	422 629
Комісійні доходи	124 036	3 122	127 158
Витрати, пов'язані з персоналом	-	(98 660)	(98 660)
Витрати зносу та амортизація	-	(19 556)	(19 556)
Адміністративні та інші операційні витрати	(235 698)	86 931	(148 767)

### 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 перекласифіковуються 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 первісного 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. МСФЗ 9 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 20.

#### 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>	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	678 325	598 297	492 274
Залишки на рахунках у Національному банку України	328 702	514 404	441 100
Кореспондентські рахунки в інших банках	486 742	642 616	419 893
Мінус: обов'язкові резерви	-	-	(134 725)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів</b>	<b>1 493 769</b>	<b>1 755 317</b>	<b>1 218 542</b>

#### 6 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 30 червня 2018 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 2017 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 30 червня 2018 року відсутній (на 31 грудня 2017 року – відсутній).



## 7 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	490 194	642 678
Строкові розміщення коштів в інших банках	481	453
За вирахуванням резерву на знецінення	(3 779)	(664)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>486 896</b>	<b>642 467</b>

## 8 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кредити юридичним особам	6 053 420	5 770 483
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	16 799	14 838
– споживчі кредити	10 025	8 955
– кредити на придбання автомобіля	2 399	785
– іпотечні кредити	658	1 018
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам за мінусом резервів</b>	<b>6 083 301</b>	<b>5 796 079</b>
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(249 360)	(245 814)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>5 833 941</b>	<b>5 550 265</b>

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом шести місяців до 30 червня 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
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.</b>	<b>232 381</b>	<b>58</b>	<b>590</b>	<b>1</b>	<b>408</b>	<b>233 438</b>
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	2 919	(42)	725	-	(54)	3 548
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(2)	-	-	(2)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2018 р.</b>	<b>248 014</b>	<b>2</b>	<b>1 266</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>249 360</b>

Протягом шести місяців до 30 червня 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
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.</b>	<b>198 506</b>	<b>18</b>	<b>382</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>198 909</b>
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	8 619	(9)	167	(1)	279	9 055
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	-	(3)	-	-	(3)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2017 р.</b>	<b>207 125</b>	<b>9</b>	<b>546</b>	<b>1</b>	<b>280</b>	<b>207 961</b>

\* Резерв під знецінення протягом 6 місяців до 30 червня 2017 року відрізняється від суми, представленої в скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 10 тисяч гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період.

**8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	3 225 357	53	2 798 725	48
Транспорт та зв'язок	877 710	14	994 663	17
Промисловість	777 225	13	637 096	11
Будівництво та операції з нерухомістю	600 164	10	448 043	8
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	507 796	8	559 749	10
Кредити фізичним особам	29 881	-	25 595	-
Інші послуги	65 168	2	332 208	6
<b>Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>6 083 301</b>	<b>100</b>	<b>5 796 079</b>	<b>100</b>

На 30 червня 2018 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2017 року – 10 позичальникам) становила 1 731 435 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 906 768 тисяч гривень) або 28% від загальної суми кредитного портфеля (на 31 грудня 2017 року – 33%). При цьому станом на 30 червня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 567 742 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 756 806 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2018 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	701 606	3 466	16 589	-	25	721 686
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	123 319	4 943	-	658	165	129 085
- іншими об'єктами нерухомості	2 452 173	1 242	-	-	-	2 453 415
- грошовими депозитами (див. Прим.12)	746 632	-	210	-	-	746 842
- іншими активами	2 029 690	374	-	-	2 209	2 032 273
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 053 420</b>	<b>10 025</b>	<b>16 799</b>	<b>658</b>	<b>2 399</b>	<b>6 083 301</b>

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.

## 8 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
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>5 770 483</b>	<b>8 955</b>	<b>14 838</b>	<b>785</b>	<b>1 018</b>	<b>5 796 079</b>

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.

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>						
- строк погашення не настав	4 216 362	9 959	15 120	658	2 049	4 244 148
- прострочені менше ніж 31 день	-	48	455	-	-	503
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	9	-	-	9
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3	-	-	3
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	7	-	-	7
- прострочені більше 360 днів	-	-	24	-	-	24
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>4 216 362</b>	<b>10 007</b>	<b>15 617</b>	<b>658</b>	<b>2 049</b>	<b>4 244 694</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>						
- строк погашення не настав	1 280 992	-	-	-	-	1 280 992
- прострочені від 31 до 90 днів	21 239	15	42	-	-	21 296
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>	<b>1 302 231</b>	<b>15</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 302 288</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>						
- строк погашення не настав	348 718	-	2	-	-	348 721
- прострочені менше ніж 31 день	72 818	-	391	-	-	73 209
- прострочені від 91 до 180 днів	712	1	376	-	-	1 089
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	107	-	350	458
- прострочені більше 360 днів	112 579	-	263	-	-	112 843
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>534 827</b>	<b>2</b>	<b>1 140</b>	<b>-</b>	<b>350</b>	<b>536 319</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 053 420</b>	<b>10 025</b>	<b>16 799</b>	<b>658</b>	<b>2 399</b>	<b>6 083 301</b>
<b>Мінус резерви на знецінення</b>	<b>(248 013)</b>	<b>(3)</b>	<b>(1 265)</b>	<b>-</b>	<b>(78)</b>	<b>(249 360)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>5 805 406</b>	<b>10 022</b>	<b>15 534</b>	<b>658</b>	<b>2 321</b>	<b>5 833 941</b>

## 8 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
<b>Перша стадія резервування</b>						
- 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
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>4 655 719</b>	<b>8 910</b>	<b>14 281</b>	<b>784</b>	<b>610</b>	<b>4 680 304</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>						
- строк погашення не настав	619 677	-	-	-	-	619 677
- прострочені менше ніж 31 день	-	-	2	-	-	2
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	171	-	-	171
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>	<b>619 677</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>619 850</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>						
- 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
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>495 089</b>	<b>44</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>408</b>	<b>495 925</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>5 770 485</b>	<b>8 954</b>	<b>14 838</b>	<b>784</b>	<b>1 018</b>	<b>5 796 079</b>
<b>Мінус резерви на знецінення</b>	<b>(245 094)</b>	<b>(45)</b>	<b>(542)</b>	<b>-</b>	<b>(133)</b>	<b>(245 814)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>5 525 391</b>	<b>8 909</b>	<b>14 296</b>	<b>784</b>	<b>885</b>	<b>5 550 265</b>

## 9 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Облігації внутрішньої державної позики	140	1 181
Депозитні сертифікати НБУ	-	801 899
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>140</b>	<b>803 080</b>
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>140</b>	<b>803 080</b>

Станом на 30 червня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним 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 остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних, дисконтні ОВДП з остаточним строком погашення 10 січня 2018 року та номінальною доходністю 15,3% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 09 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50, депозитні сертифікати НБУ з остаточним 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 6 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки)	За 6 місяців 2017 року (без аудиторської перевірки)
<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		<b>803 080</b>	<b>632 403</b>
Нараховані процентні доходи	15	2 738	29 021
Отримані процентні доходи		(4 458)	(30 408)
Надходження		0	11 715 000
Вибуття інвестиційних цінних паперів		(801 047)	(12 045 047)
Переоцінка за справедливою вартістю		(173)	173
<b>Балансова вартість на 30 червня</b>		<b>140</b>	<b>301 142</b>

## 10 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Облігації внутрішньої державної позики	-	27 457
Депозитні сертифікати НБУ	250 722	-
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>250 722</b>	<b>27 457</b>

Станом на 30 червня 2018 року депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 липня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17% річних.

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 6 місяці 2018 року (без аудиторської перевірки)	За 6 місяці 2017 року (без аудиторської перевірки)
<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		<b>27 457</b>	-
Нараховані процентні доходи	15	57 412	
Отримані процентні доходи		(56 109)	
Надходження		25 950 000	
Вибуття інвестиційних цінних паперів		(25 726 088)	
Переоцінка		(1 950)	
<b>Балансова вартість на 30 червня</b>		<b>250 722</b>	-

## 11 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	За 6 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	564 944	67 720
Короткострокові кредити, що отримані	372 045	487 903
Довгострокові депозити	135 799	151 524
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>1 072 788</b>	<b>707 147</b>

Станом на 30 червня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 556 723 тисячі 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 тисяча гривень, що становила 88,53% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).



Станом на 30 червня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 372 044 тисячі 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 30 червня 2018 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 135 799 тисяч гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2017 року – 151 524 тисяча гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 20.

## 12 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	За 6 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
<b>Поточні рахунки</b>		
- Поточні рахунки юридичних осіб	3 050 642	3 660 541
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 089 822	923 191
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>4 140 464</b>	<b>4 583 732</b>
<b>Депозити</b>		
- Депозити юридичних осіб	302 061	440 302
- Депозити фізичних осіб	1 353 120	1 721 001
<b>Всього депозитів</b>	<b>1 655 181</b>	<b>2 161 303</b>
<b>Всього поточних рахунків та депозитів</b>	<b>5 795 645</b>	<b>6 745 035</b>

Станом на 30 червня 2018 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 411 324 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 – 315 920 тисяч гривень), з якої 287 347 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2017 – 247 520 тисяч гривень), 123 977 тисяч гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2017 – 68 400 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 167 229 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 1 427 036 тисяч гривень), або 28 % (на 31 грудня 2017 – 31 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 678 217 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 1 054 574 тисячі гривень), або 41% (на 31 грудня 2017 – 49%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 червня 2018 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 827 628 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 974 385 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 746 842 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 – 940 979 тисяч гривень). Див. Примітку 8.

**12 Поточні рахунки та депозити (продовження)**

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	1 235 054	30	1 149 366	25
Фізичні особи	1 089 822	26	923 191	20
Торівля	603 450	15	1 079 851	24
Професійні послуги	424 502	10	573 175	13
Переробна промисловість	254 738	6	280 750	6
Фінансові посередники	253 333	6	225 801	5
Будівництво	135 062	3	139 150	3
Сільське господарство	54 779	1	124 398	3
Інше	89 724	3	88 050	1
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>4 140 464</b>	<b>100</b>	<b>4 583 732</b>	<b>100</b>

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 353 120	82	1 721 001	80
Торівля	219 184	13	222 843	10
Транспорт, телекомунікації	30 885	2	96 287	4
Переробна промисловість	10 891	1	19 376	1
Сільське, лісове, та рибне господарство	10 104	1	83 382	4
Інше	26 803	1	18 414	1
<b>Всього депозитів</b>	<b>1 655 181</b>	<b>100</b>	<b>2 161 303</b>	<b>100</b>

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 20.

**13 Інші залучені кошти**

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торівлі 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 Торівлі та Розвитку (31 грудня 2017 року складала 14 438 тисяч гривень).

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.( WORLD BUSINESS 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 30 червня 2018 року складає 201 137 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 215 299 тисяч гривень). Повернення кредиту передбачене 32 (тридцятьма двома) рівними платежами кожні три місяці після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договором нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75%. На 30 червня 2018 року, це складало 7,125%. Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

## 14 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Сума</b>
На 1 січня 2017 р.	3 073 500	307 350
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	137 693
<b>За 6 місяців до 30 червня 2017 р.</b>	<b>3 073 500</b>	<b>445 043</b>
На 1 січня 2018 р.	3 073 500	445 043
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	78 067
<b>За 6 місяців до 30 червня 2018 р.</b>	<b>3 073 500</b>	<b>523 110</b>

Усі акції – станом на 30 червня 2018 року, це прості акції номінальною вартістю 144,80 гривень за акцію (у 2017 році – 144,80 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 (2017: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 6 місяців до 30 червня 2018 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2017 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 17 108 тисяч гривень станом на 30 червня 2017 року (12 710 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 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.

У квітні 2018 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 78 067 тисяч гривень до загального розміру 523 110 тисяч гривень.

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

У червні 2018 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 523 110 тисяч гривень.

## 15 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси юридичним особам	423 384	388 427
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	57 412	-
Заборгованість інших банків	8 561	2 217
Кредити та аванси фізичним особам	3 924	2 964
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через іншій сукупний дохід	2 738	29 021
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>496 019</b>	<b>422 629</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Поточні рахунки	94 907	92 646
Строкові депозити фізичних осіб	53 626	56 139
Заборгованість перед іншими банками	28 400	30 707
Строкові депозити юридичних осіб	21 903	12 972
Інші залучені кошти	8 091	1 439
Субординований борг	5 227	5 319
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>212 154</b>	<b>199 222</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>283 865</b>	<b>223 407</b>

Процентні доходи за знеціненими кредитами за 6 місяців 2018 року складають 28 558 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2017 року 27 923 тисяч гривень).

## 16 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2018 року(без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2017 року(без аудиторської перевірки)
<b>Доходи за виплатами та комісійними</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	127 900	87 532
Придбання та продаж іноземної валюти	32 784	23 977
Гарантії надані	8 597	7 569
За кредитне обслуговування	4 865	3 122
Інкасація	2 349	2 129
Інше	3 613	2 829
<b>Всього доходів за виплатами та комісійними</b>	<b>180 108</b>	<b>127 158</b>
<b>Витрати за виплатами та комісійними</b>		
Комісійні за розрахункове обслуговування	55 757	38 625
Комісійні за прийом платежів	8 346	6 384
Інше	383	372
<b>Всього витрат за виплатами та комісійними</b>	<b>64 486</b>	<b>45 381</b>

**17 Інший операційний дохід**

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	4 790	1 452
Інше	309	405
<b>Всього іншого операційного доходу</b>	<b>13 475</b>	<b>1 857</b>

**18 Витрати, пов'язані з персоналом**

Станом на 30 червня 2018 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 158 634 тисячі гривень (на 30 червня 2017 року – 98 660 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 17 757 тисяч гривень (на 30 червня 2017 року – у сумі 13 427 тисяч гривень).

**19 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		30 132	20 850
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		27 412	21 088
Витрати на утримання приміщень та обладнання		27 237	21 487
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		22 758	31 285
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		19 858	16 116
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		9 555	13 160
Рекламні та маркетингові послуги		8 794	7 675
Витрати на відрядження		4 133	1 764
Охоронні послуги		3 236	2 118
Комунальні послуги		2 258	1 980
Професійні послуги		1 424	983
Інше		8 527	10 261
<b>Всього інших адміністративних та операційних витрат</b>		<b>165 324</b>	<b>148 767</b>

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 20) загальною сумою 28 023 тисячі гривень (за 6 місяців до 30 червня 2017 року – у сумі 19 297 тисяч гривень).

**20 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.

## 20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 червня 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: 9,8%-20%)	102	24 477	1 753	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	7 398	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	14 732	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	3 118	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	242 304	-	-
Кредити «овернайт», отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%)	-	287 403	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	298 847	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	73 197	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%)	-	135 799	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	2 359	59 244	3 893	726
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	58 759	121	6 825	32 624
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%)	26 128	2 847	623	536
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	2 233
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%)	9 064	72 366	1 057	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 1,2%-5,5%)	4 192	-	10 952	6 504
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 484	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	47 035	-	-	-
Резерв за відпустками	4 030	-	609	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	83	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	4 963	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	200	65 975	203	-
Гарантії надані	-	2 095	-	-

## 20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 47 035 тисяч гривень на 30 червня 2018 року (50 159 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 484 тисяч гривень на 30 червня 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 6 місяців до 30 червня 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	10	4 108	63	-
Процентні витрати	5 524	53 213	631	1 022
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	60	1	-
Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи	280	18 136	83	252
Витрати за виплатами та комісійними	-	8 111	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 897	27 235	263	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за шість місяців до 30 червня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 62 706 тисяч гривень (за шість місяців до 30 червня 2017 року – 27 898 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 6 місяців до 30 червня 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
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	117	138 751	3 388	5
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(117)	(118 053)	(1 759)	(5)



## 20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 18%-20%)	102	3 176	104	-
Резерв під активні операції	-	1	-	-
<b>Кошти банків</b>				
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	-	-
<b>Кошти клієнтів</b>				
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	1	271	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1	4 758	20	3
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	50	33 732	202	-
Гарантії надані	-	2 245	-	-
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп- контрактами	-	6 729	-	-
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	6 729	-	-

**20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за шість місяців до 30 червня 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	-	1 030	32	-
Процентні витрати	5 934	47 290	392	1 092
Доходи за виплатами та комісійними	252	14 033	53	231
Витрати за виплатами та комісійними	-	6 389	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 024	31 087	699	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом шість місяців до 30 червня 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	127	44 043	1 525
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(127)	(43 204)	(1 772)

**21 Події після закінчення звітного періоду**

11 липня 2018 року Банк отримав Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 523 110 тисяч гривень.