

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової
звітності
30 вересня 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	7
2	Умови, в яких працює Банк	7
3	Основні принципи облікової політики	8
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	15
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	16
6	Залишки на рахунках у Національному банку України	16
7	Заборгованість інших банків	17
8	Кредити та аванси клієнтам	17
9	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23
10	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	24
11	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	25
12	Заборгованість перед іншими банками	26
13	Поточні рахунки та депозити	26
14	Інші залучені кошти	29
15	Субординований борг	29
16	Акціонерний капітал	30
17	Процентні доходи та витрати	31
18	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	31
19	Витрати, пов'язані з персоналом	32
20	Адміністративні та інші операційні витрати	32
21	Операції з пов'язаними сторонами	32


ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Прим.	30 вересня 2018р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 р.
<i>У тисячах гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	693 287	598 297
Залишки на рахунках у Національному банку України	6	360 942	514 404
Заборгованість інших банків	7	945 507	642 467
Кредити та аванси клієнтам	8	6 234 694	5 550 265
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через іншої сукупний дохід	9	91	803 080
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	10	452 069	27 457
Переплата з податку на прибуток		89	54
Відстрочений податковий актив		4 178	3 571
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	76 774	68 726
Інші фінансові та нефінансові активи		212 385	214 151
ВСЬОГО АКТИВІВ		8 980 016	8 422 472
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	12	1 440 138	707 147
Поточні рахунки	13	4 446 319	4 583 732
Депозити	13	1 991 511	2 161 303
Інші залучені кошти	14	217 716	229 737
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		50 474	55 206
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		7 800	8 785
Субординований борг	15	145 567	85 658
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		8 299 525	7 831 568
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	16	523 110	445 043
Емісійні витрати		(182)	(94)
Нерозподілений прибуток		140 454	133 102
Резервний фонд		17 108	12 710
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іншої сукупний дохід		1	143
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		680 491	590 904
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		8 980 016	8 422 472

Затверджено та підписано 29 жовтня 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) Наростаючим підсумком із початку 2018р. до 30 вересня 2018р.		Попередній період (без аудиторської перевірки) Наростаючим підсумком із початку 2017р. по 30 вересня 2017р.	
		За період з 01 липня по 30 вересня 2018р.	748 472	За період з 01 липня по 30 вересня 2017р.	654 673
Процентні доходи	17	252 453	748 472	232 044	654 673
Процентні витрати	17	(101 051)	(313 205)	(85 413)	(284 635)
Чистий процентний дохід		151 402	435 267	146 631	370 038
Доходи за виплатами та комісійними	18	111 371	291 479	77 402	204 560
Витрати за виплатами та комісійними	18	(40 462)	(104 948)	(28 700)	(74 081)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(111)	(2 064)	(186)	(7 210)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		13 094	34 707	3 380	26 942
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		12 955	2 568	3 643	(6 336)
Збитки, які виникають під час початкового визнання фінансових активів за процентною ставкою нижче ринкової		(13 259)	(5 142)	(9 014)	(8 454)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(21 114)	(32 808)	(29 341)	(38 386)
Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		473	893	-	-
Прибутки, які виникають під час початкового визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою нижче ринкової		-	-	66	-
Інший операційний дохід		253	5 352	1 244	3 101
Витрати, пов'язані з персоналом	19	(80 260)	(238 894)	(66 800)	(165 460)
Витрати зносу та амортизації		(11 567)	(32 496)	(11 031)	(30 587)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(79 115)	(244 439)	(68 720)	(217 487)
Прибуток до оподаткування		43 660	109 475	18 574	56 640
Податок на прибуток		(8 697)	(17 289)	(3 513)	(10 317)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		34 963	92 186	15 061	46 323
Інший сукупний дохід / (збиток):					
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		-	(173)	40	213
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		-	31	(7)	(38)
Інший сукупний дохід за звітний період		-	(142)	33	175
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		34 963	92 044	15 094	46 498

Затверджено та підписано 29 жовтня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу

У тисячах гривень	Прим	Акціонерний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незареєстрований акціонерний капітал	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший совокупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2017р.		307 350	-	-	(104)	7 925	207 850	523 021
Прибуток за 9 місяців до 30 вересня 2017 року		-	-	-	-	-	46 323	46 323
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості за 9 місяців до 30 вересня 2017 року		-	-	-	213	-	-	213
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 9 місяців до 30 вересня 2017 року		-	-	-	(38)	-	-	(38)
Інші сукупні доходи за 9 місяців до 30 вересня 2017 року		-	-	-	175	-	-	175
Всього сукупних доходів за 9 місяців до 30 вересня 2017 року		-	-	-	175	-	46 323	46 498
Відрахування до резервного фонду		-	-	-	-	4 785	(4 785)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом		-	-	137 693	-	-	(137 693)	-
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку		137 693	-	(137 693)	-	-	-	-
Емісійні витрати		-	(94)	-	-	-	-	(94)
Залишок за 9 місяців до 30 вересня 2017 р.		445 043	(94)		71	12 710	111 695	569 425
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 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		-	-	92 186	92 186
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		(173)	-	-	(173)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		31	-	-	31
Інші сукупні доходи за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		(142)	-	-	(142)
Всього сукупних доходів за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		(142)	-	92 186	92 044
Відрахування до резервного фонду		-	-		-	4 398	(4 398)	-
Внески за незареєстрованим	16	-	-	78 067	-	-	(78 067)	-

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу

статутним капіталом								
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	78 067	-	(78 067)	-	-	-	-	-
Емісійні витрати	-	(88)	-	-	-	-	-	(88)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами	15	-	-	-	-	(2 369)	(2 369)	
Залишок за 9 місяців до 30 вересня 2018 року	523 110	(182)	-	1	17 108	140 454	680 491	

Затверджено та підписано 29 жовтня 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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		747 782	614 730
Проценти сплачені		(304 243)	(298 327)
Виплати та комісійні отримані		291 616	200 514
Виплати та комісійні сплачені		(105 228)	(74 265)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(2 607)	(8 789)
Результат операцій з іноземною валютою		34 707	26 942
Інші отримані операційні доходи		5 352	3 091
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(234 496)	(182 930)
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(235 082)	(161 730)
Податок на прибуток, сплачений		(18 917)	(12 641)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		178 884	106 594
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів у Національному банку України		-	357
- кредитів та заборгованості банків		(65)	7 766
- кредитів та авансів клієнтам		(723 841)	(352 086)
- інших фінансових активів та інших активів		17 857	6 432
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		706 516	(370 468)
- поточних рахунків		(155 507)	(641 144)
- депозитів		(169 381)	(70 131)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		(286)	2 120
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		(145 821)	(1 310 561)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(40 544)	(31 415)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		-	(20)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	-	(17 685 000)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	801 094	17 965 094
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	10	(36 290 000)	-
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	10	35 866 087	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		336 637	248 659
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Залучення коштів на умовах субординованого боргу	15	56 823	-
Повернення інших залучених коштів	14	(13 871)	(26 460)
Витрати за операцією збільшення акціонерного капіталу сплачені		(88)	(94)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		42 864	(26 554)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		11 430	(54 195)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		245 110	(1 142 652)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 755 317	1 937 510

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

<i>У тисячах гривень</i>	Прим	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	2 000 427	794 858

Затверджено та підписано 29 жовтня 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 9 місяців до 30 вересня 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 вересня 2018 року Банк мав 37 відокремлених підрозділів: 37 відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області).

Для порівняння: станом на 31 грудня 2017 року – 32 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві та 1 представництво в м. Кривий Ріг.

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 вересня 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.

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
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	7	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	643 069	642 467
Кредити та аванси клієнтам	8	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	5 562 641	5 550 265
Інвестиції в цінні папери	9	Наявні для продажу	Справедлива вартістю через інший сукупний дохід	803 080	803 080
	10	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	12	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	707 147	707 147
Поточні рахунки	13	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	4 583 732	4 583 732
Депозити	13	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
Усього фінансових зобов'язань				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	8 339 573	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 СМБО 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 шістьмісячний період, що закінчився 30 вересня 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:

Найменування статті	30 вересня 2017 (попередня звітність)	Вплив зміни класифікації	30 вересня 2017 (перекласи- фіковано)
Резерв на знецінення кредитів	(38 386)	38 386	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(38 386)	(38 386)
Процентні доходи	621 463	33 210	654 673
Комісійні доходи	200 581	3 979	204 560
Витрати, пов'язані з персоналом	-	(165 460)	(165 460)
Витрати зносу та амортизація	-	(30 587)	(30 587)
Адміністративні та інші операційні витрати	(376 345)	158 858	(217 487)

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 прогнозну 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 прогнозну 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 21.

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>	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року	9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	693 287	598 297	553 302
Залишки на рахунках у Національному банку України	360 942	514 404	239 940
Кореспондентські рахунки в інших банках	946 198	642 616	129 119
Мінус: обов'язкові резерви	-	-	(127 503)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	2 000 427	1 755 317	794 858

6 Залишки на рахунках у Національному банку України

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

7 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	946 260	642 678
Строкові розміщення коштів в інших банках	483	453
За вирахуванням резерву на знецінення	(1 236)	(664)
Всього заборгованості інших банків	945 507	642 467

8 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кредити юридичним особам	6 467 640	5 770 483
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	20 092	14 838
– споживчі кредити	18 415	8 955
– кредити на придбання автомобіля	1 749	785
– іпотечні кредити	1 247	1 018
Всього кредитів та авансів клієнтам за мінусом резервів	6 509 143	5 796 079
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(274 449)	(245 814)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 234 694	5 550 265

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом дев'яти місяців до 30 вересня 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	28 583	(41)	171	-	(73)	28 640
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(5)	-	-(5)	
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2018 р.	273 678	3	708	-	60	274 449

Протягом дев'яти місяців до 30 вересня 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	37 537	(1)	232	(1)	632	38 399
Суми, списані протягом року як безнадійні	(29 003)	-	(3)	-	-	(29 006)
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2017 р.	207 040	17	611	1	633	208 302

* Резерв під знецінення протягом 6 місяців до 30 вересня 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 13 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	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	Сума	%
	Торгівля	3 083 710	47	2 798 725
Транспорт та зв'язок	980 696	15	994 663	17
Промисловість	908 770	14	637 096	11
Будівництво та операції з нерухомістю	697 303	11	448 043	8
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	660 562	10	559 749	10
Кредити фізичним особам	41 503	1	25 595	-
Інші послуги	136 600	2	332 208	6
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	6 509 143	100	5 796 079	100

На 30 вересня 2018 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2017 року – 10 позичальникам) становила 1 814 733 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 вересня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 474 164 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 756 806 тисяч гривень).

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

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	776 853	3 306	19 923	52	269	800 403
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	132 966	7 068	-	1 195	128	141 357
- іншими об'єктами нерухомості	2 583 460	1 875	-	-	-	2 585 335
- грошовими депозитами (див. Прим. 13)	669 775	5 977	169	-	-	675 921
- іншими активами	2 304 586	189	-	-	1 352	2 306 127
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 467 640	18 415	20 092	1 247	1 749	6 509 143

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
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.

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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	4 682 165	18 360	19 013	1 247	1 418	4 722 203
- прострочені менше ніж 31 день	14 337	29	400	-	-	14 766
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	15	-	-	15
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6	-	-	6
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6	-	-	6
- прострочені більше 360 днів	-	-	28	-	-	28
Всього перша стадія резервування	4 696 501	18 389	19 468	1 247	1 418	4 737 024
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	1 020 416	-	-	-	-	1 020 416
- прострочені менше ніж 31 день	239 998	-	-	-	-	239 998
- прострочені від 31 до 90 днів	-	23	54	-	-	78
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 260 413	23	55	-	-	1 260 491
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	272 333	-	-	-	-	272 333
- прострочені від 31 до 90 днів	93 872	-	-	-	-	93 872
- прострочені від 91 до 180 днів	23 329	-	227	-	-	23 556
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	68	-	331	402
- прострочені більше 360 днів	121 191	-	273	-	-	121 464
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	510 725	2	569	-	331	511 628
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 467 640	18 415	20 092	1 247	1 749	6 509 143
Мінус резерви на знецінення	(273 678)	(3)	(708)	-	(60)	(274 449)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 193 962	18 412	19 384	1 247	1 689	6 234 694

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
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

9 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Облігації внутрішньої державної позики	91	1 181
Депозитні сертифікати НБУ	-	801 899
Всього боргових цінних паперів	91	803 080
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	91	803 080

Станом на 30 вересня 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 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2017 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня		803 080	632 403
Нараховані процентні доходи	17	2 743	40 224
Отримані процентні доходи		(4 465)	(41 322)
Надходження		-	17 685 000
Вибуття інвестиційних цінних паперів		(801 094)	(17 965 094)
Переоцінка за справедливою вартістю		(173)	213
Балансова вартість на 30 вересня		91	351 424

10 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Облігації внутрішньої державної позики	-	27 457
Депозитні сертифікати НБУ	452 069	-
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	452 069	27 457

Станом на 30 вересня 2018 року депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 02 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 09 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 12 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% 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 вересня 2018 року та номінальною дохідністю 5% річних.

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2017 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня		27 457	-
Нараховані процентні доходи	17	80 903	-
Отримані процентні доходи		(78 253)	-
Надходження		36 290 000	-
Вибуття інвестиційних цінних паперів		(35 866 088)	-
Переоцінка		(1 950)	-
Балансова вартість на 30 вересня		452 069	-

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Вдоскона- лення орендова- ного майна Прим.	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Не- заверше- не будів- ництво	Всього примі- щень та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2017р.	19 148	8 876	79 272	7 052	114 348	23 392	137 740
Накопичена амортизація	(6 808)	(4 495)	(48 503)	-	(59 806)	(8 356)	(68 162)
Залишкова вартість на 1 січня 2017 р.	12 340	4 381	30 769	7 052	54 542	15 036	69 578
Находження Вибуття	1 383 -	5 273 -	32 483 (136)	- (5 831)	39 139 (5 967)	6 783 -	45 922 (5 967)
Амортизаційні відрахування	(6 992)	(2 333)	(19 422)	-	(28 747)	(12 060)	(40 807)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	6 731	7 321	43 694	1 221	58 967	9 759	68 726
Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.	20 538	14 149	111 079	1 221	146 987	30 176	177 163
Накопичена амортизація	(13 807)	(6 828)	(67 385)	-	(88 020)	(20 417)	(108 437)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	6 731	7 321	43 694	1 221	58 967	9 759	68 726
Находження Вибуття	3 264 -	2 662 -	22 271 (42)	4 002 -	32 199 (42)	8 387 -	40 586 (42)
Амортизаційні відрахування	(4 526)	(1 966)	(17 878)	-	(24 370)	(8 126)	(32 496)
Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р.	5 496	8 017	48 045	5 223	66 754	10 020	76 774
Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.	23 8002	16 811	133 077	5 223	178 913	37 417	216 330
Накопичена амортизація	(18 333)	(8 794)	(85 032)	-	(112 159)	(27 397)	(139 556)
Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р.	5 469	8 017	48 045	5 223	66 754	10 020	76 774

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

12 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	918 993	67 720
Короткострокові кредити, що отримані	372 986	487 903
Довгострокові депозити	148 159	151 524
Всього заборгованості перед іншими банками	1 440 138	707 147

Станом на 30 вересня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 910 097 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 99,03% 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 вересня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 372 986 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 вересня 2018 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 148 159 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 21.

13 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2017 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	3 545 627	3 660 541
- Поточні рахунки фізичних осіб	900 692	923 191
Всього поточних рахунків	4 446 319	4 583 732
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	266 004	440 302
- Депозити фізичних осіб	1 725 508	1 721 001
Всього депозитів	1 991 511	2 161 303
Всього поточних рахунків та депозитів	6 437 831	6 745 035

Станом на 30 вересня 2018 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 200 289 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 315 920 тисяч гривень), з якої 75 520 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2017 – 247 520 тисяч гривень), 124 770 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 вересня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 293 647 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 1 427 036 тисяч гривень), або 29 % (на 31 грудня 2017 – 31 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 736 718 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 1 054 574 тисячі гривень), або 37% (на 31 грудня 2017 – 49%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2018 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 712 252 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 974 385 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 675 921 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 – 940 979 тисяч гривень). Див. Примітку 8.

13 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	900 693	20	1 149 366	25
Фізичні особи	1 397 055	31	923 191	20
Торівля	832 302	19	1 079 851	24
Професійні послуги	427 648	10	573 175	13
Переробна промисловість	268 744	6	280 750	6
Фінансові посередники	260 174	6	225 801	5
Будівництво	189 624	4	139 150	3
Сільське господарство	78 988	2	124 398	3
Інше	91 091	2	88 050	1
Всього поточних рахунків	4 446 319	100	4 583 732	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 725 508	87	1 721 001	80
Торівля	68 254	3	222 843	10
Транспорт, телекомунікації	96 590	5	96 287	4
Переробна промисловість	44 866	2	19 376	1
Сільське, лісове, та рибне господарства	-	-	83 382	4
Інше	56 293	3	18 414	1
Всього депозитів	1 991 511	100	2 161 303	100

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 21.

14 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 вересня 2018 року складає 217 716 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 вересня 2018 року, це складало 7,125%. Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

15 Субординований борг

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисяч доларів США, з терміном погашення – жовтень 2017 року; у жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року, у листопаді 2016 року строк погашення був пролонгований до листопада 2021 року, у листопаді 2017 року строк погашення був пролонгований до листопада 2025 року. Також у листопаді 2014 року Банк залучив 35 000 тисяч гривень у вигляді субординованого боргу від юридичної особи – пов'язаної сторони з терміном погашення - листопад 2019 року.

У вересні 2018 року було укладено нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисяч доларів США строком до вересня 2024 року.

Балансова вартість субординованого боргу станом на 30 вересня 2018 року складає 145 567 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 85 658 тисячі гривень). Проценти за договорами нараховуються з розрахунку 8 процентів річних за субординованим боргом номінованим в доларах США, та 16,5% річних за боргом номінованим в гривні та сплачуються щомісячно. За новим укладеним договором проценти нараховуються за ставкою 6% річних, за оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 5,3%. Збиток від залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу в сумі 2 369 тисяч гривень (2017 році прибуток в сумі 2 450 тисяч гривень).

16 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
На 1 січня 2017 р.	3 073 500	307 350
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	137 693
За 9 місяців до 30 вересня 2017 р.	3 073 500	445 043
На 1 січня 2018 р.	3 073 500	445 043
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподиленого прибутку	-	78 067
За 9 місяців до 30 вересня 2018 р.	3 073 500	523 110

Усі акції – станом на 30 вересня 2018 року, це прості акції номінальною вартістю 170,20 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 9 місяців до 30 вересня 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 вересня 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 Наглядової 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 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. В липні 2018 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 170,20 гривень за одну акцію на загальну суму 523 110 тисяч гривень.

17 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	645 829	605 440
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	80 904	-
Заборгованість інших банків	13 261	4 460
Кредити та аванси фізичним особам	5 736	4 549
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 742	40 224
Всього процентних доходів	748 472	654 673
Процентні витрати		
Поточні рахунки	139 201	131 084
Строкові депозити фізичних осіб	76 195	82 842
Заборгованість перед іншими банками	45 969	41 125
Строкові депозити юридичних осіб	31 246	19 683
Інші залучені кошти	12 446	1 905
Субординований борг	8 148	7 996
Всього процентних витрат	313 205	284 635
Чисті процентні доходи	435 267	370 038

Процентні доходи за знеціненими кредитами за 9 місяців 2018 року складають 41 813 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2017 року 41 827 тисяч гривень).

18 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2018 року(без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2017 року(без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахунково-касове обслуговування	205 480	142 968
Придбання та продаж іноземної валюти	54 706	37 773
Гарантії надані	12 929	12 317
За кредитне обслуговування	9 023	3 979
Інкасація	3 671	3 230
Інше	5 670	4 293
Всього доходів за виплатами та комісійними	291 479	204 560
Витрати за виплатами та комісійними		
Комісійні за розрахункове обслуговування	91 644	63 821
Комісійні за прийом платежів	12 798	9 744
Інше	506	516
Всього витрат за виплатами та комісійними	104 948	74 081

19 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2018 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 238 894 тисячі гривень (на 30 вересня 2017 року – 165 460 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 26 363 тисяч гривень (на 30 вересня 2017 року – у сумі 19 847 тисяч гривень).

20 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		46 750	33 416
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		42 197	33 347
Витрати на утримання приміщень та обладнання		44 140	31 971
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		30 553	24 649
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		15 965	37 189
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		14 354	18 553
Рекламні та маркетингові послуги		14 176	11 412
Витрати на відрядження		5 104	2 365
Охоронні послуги		5 052	3 342
Комунальні послуги		3 077	2 622
Професійні послуги		6 857	1 103
Інше		16 214	17 518
Всього інших адміністративних та операційних витрат		244 439	217 487

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 21) загальною сумою 44 192 тисячі гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2017 року – у сумі 30 538 тисяч гривень).

21 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 Наглядової ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 вересня 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%)	103	18 882	1 587	-
Резерв під активні операції	-	62	-	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	9 536	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	11 325	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	575	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	411 525	-	-
Кредити «овернайт», отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%)	-	477 134	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-7,6%)	-	258 841	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5,0%-9,7%)	-	114 145	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%)	-	148 159	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	1 722	100 457	2 679	572
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	1 239	3 760	2 408	1 082
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0)	373	1 918	860	265
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	2 398
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16,1%)	-	35 223	982	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%)	66 971	-	17 296	41 379
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%)	19 226	-	-	332
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 483	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6%-8%)	110 085	-	-	-
Резерв за відпустками	5 136	-	562	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	179	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	5394	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	98	66 222	236	-
Гарантії надані	-	179	-	-
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами	-	17 134	-	-
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	17 134	-	-

21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 50 962 тисяч гривень на 30 вересня 2018 року (50 155 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 483 тисяч гривень на 30 вересня 2018 року (35 503 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у листопаді 2014 року.

У вересні 2018 року було укладено нова угода на залучення Субординованого боргу номінованого у доларах США балансовою вартістю якого станом на 30 вересня 2018 року склала 59 122 тисяч гривень.

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 9 місяців до 30 вересня 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	15	7 656	135	-
Процентні витрати	10 707	78 479	944	1 540
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	52	1	-
Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи	399	28 088	128	309
Витрати за виплатами та комісійними	-	12 409	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 940	48 985	373	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за дев'ять місяців до 30 вересня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 93 796 тисяч гривень (за дев'ять місяців до 30 вересня 2017 року – 59 236 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 Наглядової ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 9 місяців до 30 вересня 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	146	227 955	4 184	5
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(144)	(214 301)	(2 721)	(5)

21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 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: 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)	1	4 758	20	3
Гарантії надані	50	33 732	202	-
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами				
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами	-	2 245	-	-
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами				
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	6 729	-	-
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	6 729	-	-

21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців до 30 вересня 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	-	1 535	44	-
Процентні витрати	8 804	68 227	695	1 765
Доходи за виплатами та комісійними	349	20 974	100	302
Витрати за виплатами та комісійними	-	9 738	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 605	33 403	710	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом дев'яти місяців до 30 вересня 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	235	65 081	2 273
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(235)	(64 480)	(2 273)