

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Акціонерам та Правлінню  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»  
Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

**Звіт щодо фінансової звітності****Думка із застереженнями**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаного в розділі «*Основа для Думки із Застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**Основа для Думки із Застереженням**

- I. На нашу думку, вартість інвестиційної нерухомості, визначена управлінським персоналом Банку на основі оцінки, проведеної зовнішніми оцінювачами, не цілком адекватно відображає її справедливу вартість. Ми дійшли висновку, що припущення зроблені управлінським персоналом щодо спостережних ринкових умов та характеристик активів, які оцінюються за справедливою вартістю не узгоджуються із спостережними ринковими умовами. За рахунок таких факторів, справедлива вартість інвестиційної нерухомості, яка відображена у примітці 10 станом на 31.12.2017 року в сумі 119 654 тис. грн., є завищеною принаймні на 9 212 тис. грн., чистий збиток занижено, а власний капітал Банку завищено на цю ж суму.
- II. На нашу думку, якби управлінський персонал визначив балансову вартість інших активів в частині майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації, то балансову вартість таких активів, яку відображено у складі статті балансу «Інші активи» на 31.12.2017 року в сумі 10 801 тис. грн., потрібно було б зменшити на суму 681 тис. грн., чистий збиток збільшився б на зазначену суму, а власний капітал Банку зменшився б на цю ж суму.
- III. Загальний вплив вищезазначених відхилень на фінансовий результат та власний капітал Банку складає 9 893 тис. грн. З урахуванням цього фактору, ми не повністю підтверджуємо примітку 31 «Управління капіталом», де зазначено, що регулятивний капітал банку (Н1) складає 210 729 тис. грн. З урахуванням впливу питань, викладених вище, регулятивний капітал має бути зменшений на 9 893 тис. грн., а його розмір, з урахуванням річних коригуючих проведень, які відображені у фінансовій звітності, та з урахуванням впливу питань, викладених в даному пункті, склав би 192 426 тис. грн., що є нижчим за мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), який встановлений Національним банком України в розмірі 200 000 тис. грн. станом на 31.12.2017 року, що свідчить про недотримання Банком на звітну дату нормативних вимог до розміру капіталу. Фінансова звітність не повністю розкриває інформацію про цей факт, а також плани управлінського персоналу щодо досягнення рівня капіталу, що відповідає законодавчим вимогам.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Ключові Питання Аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### ***Судження та Оцінки щодо Кредитів та Заборгованості Клієнтів***

Резерви під знецінення відповідно до наданих нам запевнень, представляють собою оцінку Управлінським персоналом Банку збитків, понесених в рамках кредитних портфельів на звітну дату. Ми визначили питання оцінки кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 8 та 33 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі. Ми також розглянули прийнятність облікових політик, суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, в основі яких лежать історичні показники збитків щодо оцінки відшкодування активів та ймовірності реалізації забезпечення.

Нами була проведена оцінка обґрунтованості резервів, сформованих Банком, шляхом тестування вихідних даних на основі перегляду кредитних файлів та були виконанні процедури з перерахунку величини резервів на основі прийнятих моделей за окремими відібраними кредитними операціями.

#### **Інформація, що не є Фінансовою Звітністю та Звітом Аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

### **Відповідальність Управлінського Персоналу та Спостережної Ради за Фінансову Звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### **Відповідальність Аудитора за Аудит Фінансової Звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Спостережній раді твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

### **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ**

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2017 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
  - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнитись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і



доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході проведення аудиту були виявлені окремі невідповідності у відображенні активів та пасивів за строками у окремих часових проміжках, що за поясненням Банку, обумовлено процесом переходу на нові рахунки бухгалтерського обліку та зміною порядку складання форм статистичної звітності, а саме у формі статистичної звітності 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками». Крім того, ряд залишків за рахунками обліку запасів віднесені банком до строкового інтервалу «на вимогу», а не до інтервалів, відповідно до строків, що залишилися від звітної дати до дати погашення згідно з умовами договору або очікуваних строків вибуття активів.

З урахуванням вищевикладеного, існує часткова невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю, про які йдеться у цьому звіті, що може свідчити про недотримання нормативних вимог у визначених напрямках. На нашу думку, організація та функціонування системи внутрішнього контролю потребує вдосконалення в частині більш повної інтеграції всіх управлінських рівнів у процес оцінки та контролю ефективності середовища (як внутрішнього, так і зовнішнього), в якому функціонує Банк. У Банку відсутній актуальний план забезпечення безперервності діяльності банку. За нашою оцінкою, Банком на звітну дату не в повній мірі враховано рекомендації Національного банку щодо повноважень окремих членів колегіальних органів, підпорядкування спеціального підрозділу, який відповідає за управління ризиками. Виходячи з вищевикладеного, система внутрішнього контролю та корпоративного управління Банку потребує удосконалення. На дату складання цього звіту Банк виконує заходи щодо зміни підпорядкування спеціального підрозділу, який відповідає за управління ризиками Банком.

- внутрішнього аудиту

Діяльність підрозділу внутрішнього аудиту в цілому відповідає нормативним вимогам, однак не всі вимоги, які наведені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затверджене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311), знайшли практичне застосування у діяльності внутрішнього аудиту Банку у звітному році, зокрема не здійснюється оцінка ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності. На нашу думку, доцільно запровадити практику складання довгострокового плану діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, крім того, існує питання обмеженості наявних людських ресурсів (зокрема, у сфері ІТ аудиту) з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні,

затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 210 729 тис. грн. За результатами перевірки розмір регулятивного капіталу Банку, розрахований з урахуванням річних коригуючих проведень (файл А4) та зменшений на суму, яка пов'язана з коригуванням вартості окремих об'єктів нерухомості на суму 9 893 тис. грн., складає 192 426 тис. грн.

З урахуванням виявлених зауважень, величина капіталу Банку на кінець звітного періоду не відповідає нормативним вимогам щодо його розміру, та вимагає проведення відповідних заходів зі збільшення капіталу Банку згідно вимог чинного законодавства.

- ведення бухгалтерського обліку

В ході нашого аудиту ми ідентифікували окремі недоліки, які стосуються ведення бухгалтерського обліку, зокрема стосовно обліку інвестиційної нерухомості та основних засобів, які були виправлені Банком до дати затвердження річної фінансової звітності.

Крім вищевикладеного, ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор  
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

Директор з аудиту банків  
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат аудитора банків № 0072)



I.O. Каштанова

С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 07.09.2022 р.

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

23 квітня 2018 року

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 31 грудня 2017 р.**  
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33852	26283
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	69
Кошти в інших банках	7	100	20
Кредити та заборгованість клієнтів	8	76840	138640
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	51052	107143
Інвестиційна нерухомість	10	119654	37541
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		415	223
Відстрочений податковий актив	27	0	19
Основні засоби та нематеріальні активи	11	118341	14813
Інші фінансові активи	12	1186	255
Інші активи	13	23320	8145
<b>Усього активів</b>		<b>424760</b>	<b>333151</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	14	173709	181964
Відстрочені податкові зобов'язання		2929	0
Резерви за зобов'язаннями	15	90	59
Інші фінансові зобов'язання	16	2983	213
Інші зобов'язання	17	4666	1500
Субординований борг	18	20143	0
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>204520</b>	<b>183736</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	200100	120100
Емісійні різниці	19	12	12
Резервни та інші фонди банку		20863	20816
Резерви переоцінки	20	20762	7492
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		( 21497)	995
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>220240</b>	<b>149415</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>424760</b>	<b>333151</b>

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 18 " квітня 2018 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Заст. Голови Правління

Головний бухгалтер

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)





**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2017 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	22	27900	59092
Процентні витрати	22	( 13827)	( 29387)
<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>		14073	29705
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	3701	( 6491)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		17774	23214
Комісійні доходи	23	8852	10659
Комісійні витрати	23	( 493)	( 239)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	0	( 5)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	59
Результат від операцій з іноземною валютою		321	371
Результат від переоцінки іноземної валюти		( 370)	1136
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	11524	2
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	653
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	( 395)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18	3716	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	( 16)	( 411)



Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	( 31)	( 38)
Інші операційні доходи	24	3687	574
Адміністративні та інші операційні витрати	25	( 67445)	( 34461)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>( 22481)</b>	<b>1119</b>
Витрати на податок на прибуток	27	( 90)	( 178)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		( 22571)	941
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>( 22571)</b>	<b>941</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	11	16337	( 1)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	( 2941)	( 87)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		13396	( 88)
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>( 9175)</b>	<b>853</b>
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	28	( 8,13)	0,79

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

" 18 " квітня 2018 року

Верзунова О.О. (057)706-31-03  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Заст. Голови Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2017 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31.12.2015 р. (до перерахунку)		56481	12	20619	7580	8565	93257
Скоригований залишок на 31.12.2015 р.		56481	12	20619	7580	8565	93257
Усього сукупного доходу	20	0	0	0	( 88)	942	854
прибуток (збиток) за 2016 рік	27	0	0	0	0	941	941
інший сукупний дохід	20	0	0	0	( 88)	0	( 88)
в т.ч. амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	0	0	0	( 1)	1	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	197	0	( 197)	0
Емісія акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій	19	63619	0	0	0	( 8315)	55304
Залишок на 31.12.2016 р.		120100	12	20816	7492	995	149415
Усього сукупного доходу	20	0	0	0	13396	( 22571)	( 9175)
прибуток (збиток) за 2017 рік	27	0	0	0	0	( 22571)	( 22571)
інший сукупний дохід	20	0	0	0	13396	0	13396
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	0	0	0	( 126)	126	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	47	0	( 47)	0
Емісія акцій:							
номінальна вартість	19	80000	0	0	0	0	80000
Залишок на 31.12.2017 р.		200100	12	20863	20762	( 21497)	220240

" 18 " квітня 2018 року

**Заст. Голови Правління**

**Рогинський В.О.**

(підпис, ініціали, прізвище)

**Верзунова О.О.** (057)706 -31-03  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Головний бухгалтер**

**Ріяко Н.М.**

(підпис, ініціали, прізвище)





**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2017 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	( 22481)	1119
Коригування:			
Знос та амортизація	10, 11	6462	813
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6, 8, 12	( 3675)	6902
Амортизація дисконту/(премії)		( 42)	( 1 223)
Результат операцій з іноземною валютою		( 321)	371
(Нараховані доходи)	8, 9	( 2172)	( 8819)
Нараховані витрати	14	( 677)	( 890)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	10	( 10607)	( 59)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	18	( 3714)	5373
Інший рух коштів, що не є грошовим		2924	607
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>( 34303)</b>	<b>4194</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		69	( 8)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	( 80)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	34959	127935
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	( 937)	( 541)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	( 10390)	149
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	( 7607)	( 73591)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	61	38
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	2770	( 637)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	3168	132
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>( 12290)</b>	<b>57671</b>
Податок на прибуток, що сплачений		( 163)	( 651)



<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>( 12453)</b>	<b>57020</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	( 17097)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	24970
Придбання інвестиційної нерухомості	10	( 35866)	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	6602	1814
Придбання основних засобів	11	( 86190)	( 145)
Надходження від реалізації основних засобів	11	132	356
Придбання нематеріальних активів	11	( 24531)	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>( 139853)</b>	<b>9898</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	19	80000	55304
Отримання субординованого боргу	18	22996	0
Погашення субординованого боргу	18	0	( 56933)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>102996</b>	<b>( 1629)</b>
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>1528</b>	<b>( 1895)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		( 47782)	63394
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>133412</b>	<b>70018</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>85630</b>	<b>133412</b>

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (780 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 18 " квітня 2018 року

Заст. Голови Правління

**Рогинський В.О.**

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)717-03-06  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

**Ріяко Н.М.**

(підпис, ініціали, прізвище)



## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

ПАТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів банку від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 02.06.2017 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-3 від 16.06.2017 р. на право здійснення валютних операцій, згідно з Додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 32-3 від 16.06.2017 р.

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р. з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) ;

- рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р. з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

- рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р. з депозитарної діяльності депозитарної установи.

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 21.06.2017 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги ПАТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

ПАТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Порівняно з попередньою датою балансу в інформації про банк відбулись такі зміни:

30 січня 2017 р. відбулись позачергові загальні збори акціонерів банку (протокол № 62 від 30.01.2017 р.), де були розглянуті питання порядку денного, як то відкликання і дострокове припинення повноважень голови та членів Спостережної Ради в повному складі, та обрання Голови та членів Спостережної Ради. Головою Спостережної Ради банку обрано акціонера Банку Бабаєва Аріфа, обрано нову Спостережну Раду.

Визнано кінцевим бенефіціарним власником (контролером) банку Бабаєва Аріфа (Казахстан), який є власником істотної часті та контролером банку.

На позачергових загальних зборах акціонерів АТ «РЕГІОН-БАНК» (Протокол № 63 від 24.03.2017р.) було прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку до розміру не менше 200 млн. грн. на загальну суму 80 000 045,00 грн. за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення простих іменних акцій Банку у загальній кількості 1 415 930 штук номінальною вартістю 56,50 грн. за одну акцію на виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Постанови Правління Національного банку України від 06.08.2014 № 464.

На позачергових загальних зборах акціонерів ПАТ "СКАЙ БАНК" (Протокол №1 від 30.05.2017 р.) було прийнято рішення про внесення змін до Статуту Банку, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу, шляхом викладення та затвердження його в новій редакції.

В 3 кварталі 2017 р. відбулося збільшення розміру статутного капіталу Банку на суму 80000045,00 грн. за рахунок випуску додаткових акцій існуючої номінальної вартості у кількості 1415930 шт. Станом на 30 вересня 2017р. статутний капітал Банку становить 200100061,00 грн.

Статут в новій редакції погоджено Національним банком України 13 липня 2017р., про що 17 липня 2017 року було внесено відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Свідоцтво про державну реєстрацію випуску акцій видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 04 серпня 2017р.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 р. становить 99,7302% та 41,6643%, відповідно.

Власником істотної часті в Банку на 31 грудня 2017 р. є акціонер - фізична особа:

Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Власниками істотної часті в Банку на 31 грудня 2016 р. були акціонери - фізичні особи:

Волок А.М. - 37,5663% (прямо) ;

Бабаєв Аріф - 53,5378% (прямо).

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 18 квітня 2018 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2017 р. становила 161 особу, станом на 31 грудня 2016 р. - 154 особи.



## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

Зовнішні ризики для України протягом 2017 року в цілому знизилися. Зростання світової економіки, цін на фінансових та сировинних ринках сприяли зменшенню загроз. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво.

У 2017 році динаміка цін на світових ринках сировини виявилася сприятливішою, ніж очікувалося наприкінці минулого року. Підвищення вартості енергоносіїв було помірним через збільшення їх видобутку в США та відновлення постачання нафти з Нігерії й Лівії. Вищезазначені фактори більш вплинули на ринок, аніж обмеження видобутку нафти країнами ОПЕК, не зважаючи, в тому числі, на природні катаклізми та геополітичну напруженість. Ціни на сталь у Європі сягнули найвищих рівнів з вересня 2014 року. Вартість залізної руди на початку 2017 року досягла високого рівня, проте під кінець року поступово знизилась.

На тлі загального оптимізму щодо прискорення темпів зростання світової економіки ситуація для фінансових активів країн, ринки яких розвиваються, залишалася сприятливою, приплив капіталу тривав, а валюти цієї групи країн здебільшого посилилися відносно долара США.

За підсумками 2017 року дефіцит поточного рахунку України розширився значно менше порівняно з минулим роком. Розширення дефіциту стримувалось завдяки сприятливій зовнішньоекономічній кон'юктурі, високому врожаю минулого року, подальшому зростанню експорту послуг (насамперед, на тлі збільшення обсягів транзиту газу) та збільшенню грошових переказів. Ці чинники змогли компенсувати вплив від припинення торгівлі з неконтрольованими територіями та значніших обсягів закупівлі природного газу.

Протягом 2017 року ризики фіскального сектору залишалися помірними завдяки відновленню економіки, що сприяло високим темпам росту надходжень до бюджету.

Протягом звітної періоду в Україні поліпшилися показники випуску майже у всіх ключових видах діяльності. Зокрема зросли обсяги промислового виробництва завдяки поліпшенню ситуації в ГМК та енергетиці, прискоренню зростання обсягів випуску харчової, хімічної та машинобудівної продукції. Значний проріст виробництва у машинобудуванні та будівництві свідчить про збереження високих темпів зростання інвестицій, а прискорення роздрібного товарообороту – про подальше поживлення споживчого попиту. Відновилося зростання індексу сільськогосподарського завдяки надолуженню темпів збору ранніх зернових та водночас швидшим стартом кампанії зі збору окремих пізніх культур.

Споживча інфляція в Україні наприкінці 2017 року очікувано прискорилося. Фактична інфляція як у місячному вимірі, так і в річному виявилася вищою, ніж прогноз Національного банку, що пояснюється насамперед вищими темпами зростання цін на сири продукти і посиленням впливу адміністративних факторів.

Через послаблення гривні відносно іноземних валют у жовтні-грудні дещо прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів (насамперед на лікарські засоби, медичні товари, побутову техніку, меблі, товари для підтримки чистоти й особистого догляду), що переважно імпортуються (до 3.6% р/р). Водночас, як і в попередні місяці, уповільнювалося ростання цін на одяг та взуття (до 0.5% р/р).

Для банківського сектору макроекономічне середовище залишалось в цілому сприятливим. 2017 рік був успішним для банківської системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, мають стабільне фондування, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнесу. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Протягом 2017 року Національний банк проводив політику в напрямку подальшого валютного послаблення, забезпечення прозорості банківського сектору, змінив вимоги щодо звітності банків, концентрував увагу на впровадженні ефективніших вимог до капіталу та ліквідності, щоб обмежити вплив на банки кризових явищ у майбутньому, проводив стрес-тестування банків.

Банки забезпечили перехід на новий стандарт МСФЗ 9.

Пасивна база банківського сектору залишалася стабільною. Проте переважну більшість коштів населення та бізнесу фінустанови залучали не на тривалий період, а на вимогу.

Протягом звітного року тривало відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей економіки збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства почали отримувати достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

Портфель кредитів наданих суб'єктам господарювання незначно збільшився. Основні причини що зупиняли відновлення кредитного портфеля – висока закредитованість бізнесу, повільне відновлення економіки та слабкий захист прав кредиторів. Вони продовжували стримувати відновлення корпоративного кредитування у 2017 році. Водночас розпочалося зростання кредитування домогосподарств. Воно переважно зосереджене в сегментах споживчих та карткових кредитів. Іпотека відновлюється повільно. За оцінками банків, ключова проблема – обмежена кількість платоспроможних позичальників із підтвердженими доходами та, знову ж таки, високі юридичні ризики.

Ринкові процентні ставки незначно знижувалися як на пасивні так і на активні операції.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2017 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Кредитна підтримка банками області реального сектору економіки залишалася стриманою.

Протягом 2017 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку.

За підсумками звітнього року, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складають 428.28 млн. грн., що на 29.3% менше розміру активів станом на 31 грудня 2016 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 2017 року зменшилась - на 72,9% (до 5.11 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшилась на 37,0% (до 81.95 млн. грн.)

Протягом звітнього року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 45.1% (до 43.87 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 35,8% (до 16.87 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб збільшилися на 31,0% ( до 78.90 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 26,1% ( до 30.88 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;  
МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»;  
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;  
МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;  
МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;  
МСБО 2 «Запаси»;  
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;  
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;  
МСБО 10 «Події після звітного періоду»;  
МСБО 12 «Податки на прибуток»;  
МСБО 16 «Основні засоби»;  
МСБО 17 «Оренда»;  
МСБО 18 «Дохід»;  
МСБО 19 «Виплати працівникам»;  
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;  
МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;  
МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;  
МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;  
МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;  
МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;  
МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;  
МСБО 38 «Нематеріальні активи»;  
МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;  
МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2017 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2017 р. , 31.12.2016 р.;



- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 та 2016 роки;

- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України (Постанова Правління НБУ № 965 від 29.12.2015 р.) та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2017 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

Акціонери та керівництво банку впевнені у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності.

## **Примітка 4. Принципи облікової політики**

### **1. Консолідована фінансова звітність.**

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

### **2. Основи оцінки складання фінансової звітності.**

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі Банку є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності. Під час оцінювання та відображення у бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;

- кошти в інших банках;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші фінансові активи, інші активи;
- поточний податок на прибуток, відстрочений податковий актив.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку за видами валют ) на дату оцінки;
- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;
- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;
- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними, та/або переоціненою вартістю;
- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;
- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти клієнтів;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання
- субординований борг

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.



Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 01 січня 2018 року.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Витрати оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була передана, або підлягає передачі.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);

б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.
  - єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);
  - прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
  - відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
  - суттєвість - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.

основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

### **3. Первісне визнання фінансових інструментів.**

Фінансовий інструмент - це договір (контракт), згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Банк визнає фінансовий актив чи фінансове зобов'язання в бухгалтерському обліку лише в тому випадку, коли він являється стороною контракту.

Всі фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту.

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

Таким чином, справедлива вартість є ціною операції (вартістю договору) або ринковою ціною за такими фінансовими інструментами:

- залучені/отримані міжбанківські кредити/депозити;
- залучені строкові депозити суб'єктів господарювання та вклади фізичних осіб;
- надані кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам.

За фінансовими інструментами з міжбанківських операцій не передбачені комісії, які впливають на вартість цих фінансових інструментів при первісному визнанні, тобто їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Первісне віднесення цінних паперів до того чи іншого портфеля відбувається згідно з наміром та змогою Банку на момент придбання цінних паперів оцінити їх щодо напрямів подальшого їх використання.

В портфелі на продаж обліковуються:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У портфелі банку на продаж не було акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Цінні папери з портфеля Банку на продаж у 2017 році не переводилися у портфель до погашення.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Протягом звітного року первісне визнання фінансових інструментів відбувалось за справедливою вартістю.

Первісне визнання необоротних активів протягом звітного року відбувалось за первісною вартістю.

#### **4. Знецінення фінансових активів.**

Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями активів: кошти на коррахунках, кредити та заборгованість клієнтів, зобов'язання з кредитування та дебіторська заборгованість за операціями Банку.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є: прострочення будь-якого чергового платежу; ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника; платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку, втрати застави, тощо.

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх положень Банку.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається після визнання активу безнадійним та на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку (за поданням Кредитного комітету), яке має бути погоджене Спостережною радою Банку з урахуванням вимог податкового законодавства.

У звітному році було списання знецінених фінансових активів (кредитів) за рахунок сформованих резервів. Розкриття інформації наведено в примітці 8.

## **5. Припинення визнання фінансових інструментів.**

Банк припиняє визнання фінансового активу якщо:

а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:

\* Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

\* Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;

- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором.

У звітному періоді Банк не передавав фінансові активи та не здійснював припинення їх визнання через передавання іншій стороні.

У звітному періоді не було припинення визнання у балансі фінансових активів за договорами відступлення права вимоги.

Визнання фінансового зобов'язання або його частини припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється та визнається нове фінансове зобов'язання.



Банк на дату припинення визнання (продаж, погашення, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію дисконту/премії, оцінку на зменшення корисності та в разі необхідності коригує суму резерву.

## **6. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти». Крім того, до складу грошових коштів та їх еквівалентів, розкритих у Примітці № 6, не включені кошти, сплачені за депозитні сертифікати, емітовані НБУ.

## **7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

У зв'язку з втратою чинності постанови НБУ № 82 від 11.03.2013 банк не резервує кошти у Національному банку України станом на 31.12.2017 р.

## **8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком, як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання. Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

## **9. Кошти в інших банках**

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2017 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

За статтею «Депозити в інших банках» відображено кошти, що сплачено для формування страхового фонду НСМЕП згідно договору про проведення розрахунків між учасниками системи.

Інформацію щодо коштів в інших банках надано в Примітці 7 "Кошти в інших банках".

## 10. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображуються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

У разі тимчасових фінансових ускладнень у клієнта, внаслідок чого він тимчасово не може своєчасно виконувати свої зобов'язання, передбачені кредитним договором, у повному обсязі Банк може у виключних випадках, за клопотанням клієнта, здійснити реструктуризацію наданого йому кредиту. Реструктуризація кредиту – це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з клієнтом у зв'язку з його фінансовими труднощами та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом. Під час прийняття рішення про доцільність проведення реструктуризації Банк виходить з необхідності забезпечення мінімізації збитків шляхом зіставлення можливих збитків Банку від припинення дії кредитного договору та потенційної платоспроможності клієнта, досягнутої внаслідок реструктуризації. Банк може запропонувати клієнтам такі варіанти реструктуризації:

- продовження строку дії кредитного договору;
- зменшення відсоткової ставки та/або комісій;
- зміна графіка платежів;
- відмова від штрафних санкцій тощо.

Бухгалтерський облік нарахованих, отриманих доходів за кредитними операціями здійснюється відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України.

Нарахування процентів за кредитами здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії.

Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

### **11. Фінансові активи, утримувані для продажу**

Банк обліковує в портфелі банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення, а саме:

- боргові цінні папери, які банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й доходності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж повинні відображатись за справедливою вартістю, за собівартістю (акції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо), за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки (боргові цінні папери, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо).

Станом на 31.12.2017 р. цінних паперів в портфелі на продаж немає.

### **12. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2017 р. в Банку відсутні.

### **13. Фінансові активи, утримувані до погашення**

Банк уключає до цієї категорії придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до цінних паперів у портфелі до погашення, якщо банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення.

Протягом 2017 року на балансовому рахунку 1440 в Банку обліковувались цінні папери в портфелі до погашення, а саме депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Інформація щодо цінних паперів у портфелі Банку до погашення зазначена в Примітці № 9 "Цінні папери в портфелі банку до погашення".

#### **14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

#### **15. Інвестиційна нерухомість.**

Інвестиційна нерухомість визнається як актив, коли:

- є ймовірність того, що Банк отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісною собівартістю частки нерухомості, утримуваної на умовах оренди, і класифікованої як інвестиційна нерухомість є менша з двох оцінок:

- справедлива вартість нерухомості;
- теперішня вартість мінімальних орендних платежів.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості Банку є будівля або частина будівлі, що перебуває у розпорядженні власника з метою отримання орендних платежів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку, в залежності від конкретного об'єкта, Банк здійснює: або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності або за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості, що обліковуються за первісною вартістю дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) для будівель встановлено 50 років.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, витратний, лохінний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку, погодженого Спостережною радою Банку), що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація. Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 10 «Інвестиційна нерухомість».

#### **16. Гудвіл.**

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

#### **17. Основні засоби.**

Основні засоби відображаються в обліку за первісною та/або переоціненою вартістю.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Згідно МСБО № 16 «Основні засоби» групу будівлі достатньо оцінювати кожні три – п'ять років, якщо є підтвердження професійних оцінювачів про незначні коливання вартості на ринку нерухомості.

У травні 2017 р. була проведена переоцінка основних засобів групи "Будівлі".

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливу вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групами "Будівлі" та "Транспортні засоби" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2017 р. проводити не доцільно;

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групам «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено. Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

#### **18. Нематеріальні активи.**

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення).

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості. Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався.



Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Протягом звітного періоду переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Незалежні оцінювачі для переоцінки нематеріальних активів не залучались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

### **19. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.**

Банк є лізингоодержувачем та лізингодавцем основних засобів, прийнятих та наданих в оперативний лізинг. Банк класифікує лізинг (оренду), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з користуванням та володінням активом як оперативний.

Метод оцінки наданого оперативного лізингу - за первісною вартістю.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи від оренди рівними частинами протягом строку оренди.

Орендні платежі, що підлягають сплаті за договорами оперативного лізингу, визнаються як витрати на оренду рівними протягом строку орендивідповідно до умов договорів. Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 24 "Інші операційні доходи" та № 25 "Адміністративні та інші операційні витрати".

### **20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.**

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватися за первісною вартістю, зменшуватися на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Основні засоби та нематеріальні активи, що отримані лізингоодержувачем (банком) у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок : справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів за аналітичними рахунками з обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), за відповідним балансовим рахунком витрат.

Протягом 2017 року Банком було укладено договір фінансового лізингу про набуття у власність автомобіля терміном на 5 років. Автомобіль обліковується за справедливою вартістю.

## **21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.**

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання деяких критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу в нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.

- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливій вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;

- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Станом на звітну дату Банк на балансі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття не визнавав.

## **22. Амортизація**

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Банком нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

## **23. Припинена діяльність.**

Концепція припинених операцій, з одного боку, включає компоненти, продані в звітний період або по яких було прийнято рішення про продаж, а з іншого боку, компоненти, по яких було прийнято рішення про зупинення їх функціонування, навіть якщо активи і пасиви, пов'язані з припиненою діяльністю продовжують знаходитися під управлінням до тих пір, поки необхідність в цьому не пропаде.

Припинені операції включають необоротні активи або групи активів і пасивів:

- ліквідовані, утримувані для продажу або, які більше не проводяться, або

- які є одиницями, що генерують грошові кошти, і дорівнюють місцям виникнення витрат прибутку.

Якщо Банк більше не класифікує компонент, як утримуваний для продажу, то результати діяльності такого компонента, що раніше визнавалися як від припиненої діяльності, Банк рекласифікує і відносить до доходів або витрат за видом діяльності.

Впродовж звітнього періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

## **24. Похідні фінансові інструменти.**

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах «своп»:

надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення.

Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожну звітну дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами.

Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом.

Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2017 немає.

## **25. Залучені кошти.**

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку щомісяця. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 14 «Кошти клієнтів».

Інформація щодо залучених коштів на умовах субординованого боргу наведена у Примітці № 18 «Субординований борг».

## **26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку Банк визнає витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;
- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітного періоду Банк не визнавав в бухгалтерському обліку зазначені фінансові зобов'язання.

## **27. Боргові цінні папери, емітовані банком:**

У 2017 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

## **28. Резерви за зобов'язаннями.**

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтвержені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 15 "Резерви за зобов'язаннями».

## **29. Субординований борг.**

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).



Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Станом на 31.12.2017 року Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу від інвестора - нерезидента, та НБУ надано дозвіл на врахування цих коштів до капіталу банку. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 18 «Субординований борг».

### **30. Податок на прибуток.**

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18%, виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток протягом 2017 року складала 18% від податкової бази.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

### **31. Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк в 2017 р. здійснив збільшення статутного капіталу рішенням Загальних зборів акціонерів із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу. Інформація щодо статутного капіталу наведена у Примітці № 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

### **32. Привілейовані акції**

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

### **33. Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Банк має право викупити власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2017 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2017 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

### **34. Дивіденди**

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплату дивідендів Банк здійснює в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

### **35. Визнання доходів і витрат.**

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Нарахування процентів за кожним конкретним фінансовим інструментом здійснюється Банком за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору і відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною процентною ставкою процентних доходів і витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів і витрат за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів і витрат.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та метод «факт/360» для операцій в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах, враховуються за касовим методом.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку.

Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 22 - 25.

### **36. Переоцінка іноземної валюти.**

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання (активів, зобов'язань, доходів та витрат) відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визнається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі за методом середньозваженої.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом обміну валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

### **37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

### **38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

Протягом 2017 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

### **39. Облік впливу інфляції**

При визначенні необхідності застосування показнику гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2017 рік сума за статтю “Статутний капітал” відображена за історичною вартістю.

### **40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працюючу особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

### **41. Інформація за операційними сегментами.**

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.



Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Інформація щодо операційних сегментів зазначена у примітці 29.

#### **42. Операції з пов'язаними особами**

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції:

Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;

Операції з платіжними пластиковими картками;

Господарські.

Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.

Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 35 "Операції з пов'язаними сторонами"

#### **43. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

У звітному році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

За звітний період суттєвих помилок в бухгалтерському обліку Банку виявлено не було, тобто коригування звітності не проводилися.

#### **44. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються обґрунтованими та прийнятними 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:

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду.

Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

## **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

## **Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року**

### **Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»**

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Застосування даних поправок призвело до розкриття відповідної додаткової інформації, яка неведена у примітці 18 "Субординований борг" таблиця 2.

### **Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»**

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

## **Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.**

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

У 2014 році Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.

- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.

- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.
- *Передплата з негативною компенсацією*. Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності зазначено в примітці 36 "Події після дати балансу"

### ***МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»***

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокomпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»;
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

### ***МСФЗ 16 «Оренда»***

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

### ***МСФЗ 17 Страхові контракти***

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»**

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»**



Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

### **Щорічні удосконалення 2014-2016**

Документ включає в себе наступні поправки:

#### *МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ*

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

#### *МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства*

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

#### *Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість*

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

### **Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4**

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

### **КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»**

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

### **КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"**

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

### **Щорічні удосконалення 2015-2017**

Ці вдосконалення включають:

#### *МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"*

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

#### *МСФЗ 11 "Спільні угоди"*

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

#### *МСБО 12 "Податки на прибуток"*

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

#### *МСБО 23 Витрати на позики*

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	4481	8813
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5602	6047
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	23769	11423
3,1	України	22395	7226
3,2	інших країн	1374	4197
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	33852	26283

Станом на 31 грудня 2017 року кредитна якість еквівалентів грошових коштів є непростроченою та знеціненою в частині залишків коштів на всіх коррахунках в банках кореспондентах, за якими визнано зменшення корисності.

Рядок 3 "Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках" станом на 31.12.2017 р.: сума резервів за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках - 780 тис.грн. (Станом на 31.12.2016 р. - 130 тис. грн.). Резерви сформовано за всіма коррахунками.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що відображені в примітці 9 "Цінні папери в портфелі банку до погашення" у сумі 51000 тис. грн., включені до складу грошових коштів на кінець періоду, тобто на 31.12.2017 р. (станом на 31.12.2016 р. - 107000 тис. грн.). Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.12.2017 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 24549 тис. грн. (станом на 31.12.2016 р. - 11553 тис. грн.)

## Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	100	20
1,1	короткострокові депозити	100	20
2	Усього коштів в інших банках	100	20

Рядок 1.1. таблиці 1 - сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	100	100
1,1	в інших банках України (Національний банк України)	100	100
2	Усього коштів в інших банках	100	100

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	20	20
1,1	в інших банках України (Національний банк України)	20	20
2	Усього коштів в інших банках	20	20

Таблиця 4 "Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31.12.2017 р., 31.12.2016 р." відповідно - дані відсутні

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості у 2017 році не було.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість заборгованості інших банків подано у Примітці 33.

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	94667	144395
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	5900	6665
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1526	2920
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	3962	24881
5	Резерв під знецінення кредитів	( 29215)	( 40221)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	76840	138640

- цінних паперів, які є об'єктом операцій репо та наявного права на їх продаж і наступну заставу - немає;
- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.12.2017 р. - 18989 тис. грн. (на 31.12.2016 р. - 31443 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2016 р.	( 26633)	( 3166)	( 450)	( 9972)	( 40221)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2017 року	( 1328)	( 1737)	( 18)	7424	4341
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5957	0	450	283	6690
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	( 13)	0	0	( 12)	( 25)
5	Залишок за станом на	( 22017)	( 4903)	( 18)	( 2277)	( 29215)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 2017 р. не було. Частково погашено 11 тис. грн. (Частково погашено у 2016 р. - 0,6 тис. грн.)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік



(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2015 р.	( 18266)	( 4286)	( 703)	( 12825)	( 36080)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом	( 11223)	1120	253	2855	( 6995)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2859	0	0	0	2859
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	( 3)	0	0	( 2)	( 5)
5	Залишок за станом на 31.12.2016 р.	( 26633)	( 3166)	( 450)	( 9972)	( 40221)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2017 р.		Станом на 31.12.2016 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	31962	30,1	42852	24,0
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	0	0,0	6801	3,8
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	40206	37,9	63606	35,6
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	24464	23,1	25017	14,0
5	Фізичні особи	5488	5,2	27801	15,5
6	Інші	3935	3,7	12784	7,1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	106055	100,0	178861	100,0

Рядок 6 "Інші" станом на 31.12.2017 року :

- діяльність наземного транспорту - 3935 тис.грн.;

(Рядок 6 "Інші" за 2016 рік :

- діяльність наземного транспорту - 11741 тис.грн.;

- рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку - 1043 тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 4 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2017 становить 85411 тис. грн. або 80,5 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2017 становить 123761 тис. грн. або 69,2 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	0	4891	0	2316	7207
2	Кредити, що забезпечені:	94667	1009	1526	1646	98848
2,1	грошовими коштами	375	0	0	0	375
2,2	нерухомим майном	49305	956	1526	1397	53184
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	499	359	707	620	2185
2,3	іншими активами	44987	53	0	249	45289
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	94667	5900	1526	3962	106055

Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 27 211 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 27 211 тис. грн., фізичним особам-підприємцям - 200 тис. грн., і фізичним особам - 79 тис.грн.;
- товари в обігу - 8 692 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 8639 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 53 тис.грн., фізичним особам - 0 тис. грн.;
- інше рухоме майно - 9 137 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 9 137 тис. грн.,
- легковий транспорт - 249 тис. грн., в т.ч. кредити фізичним особам - 249 тис.грн.;

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	5783	905	450	587	7725
2	Кредити, що забезпечені:	138612	5760	2470	24294	171136
2,1	грошовими коштами	151	0	0	102	253
2,2	нерухомим майном	94815	798	2244	22445	120302
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	17833	355	1092	2948	22228
2,3	іншими активами	43646	4962	226	1747	50581
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	144395	6665	2920	24881	178861

Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 13 876 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 13 597 тис. грн., фізичним особам-підприємцям - 200 тис. грн., і фізичним особам - 79 тис.грн.;
- товари в обігу - 28 047 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 23 059 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 4 762 тис.грн., фізичним особам - 226 тис. грн.;
- інше рухоме майно - 8 335 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 6 990 тис. грн., і фізичним особам - 1 345 тис.грн.;
- легковий транспорт - 323 тис. грн., в т.ч. кредити фізичним особам - 323 тис.грн.;

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0	0	0
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0
1,2	кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0
1,3	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0
2	Непрострочені, але знецінені	64120	1009	1526	1702	68357
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	30547	4891	0	2260	37698
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0
3,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	30547	0	0	0	30547
3,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	4891	0	2260	7151
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	94667	5900	1526	3962	106055
5	Резерв під знецінення за кредитами	( 22017)	( 4903)	( 18)	( 2277)	( 29215)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	72650	997	1508	1685	76840

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	12467	1330	1748	960	16505
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	11187	0	0	0	11187
1,2	кредити середнім компаніям	1280	0	0	0	1280
1,3	інші кредити фізичним особам	0	1330	1748	960	4038
2	Непрострочені, але знецінені	74152	168	722	3566	78608
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	57776	5167	450	20355	83748

3,1	із затримкою платежу до 31 дня	44437	0	0	13442	57879
3,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	13339	4263	0	0	17602
3,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	904	450	6913	8267
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	144395	6665	2920	24881	178861
5	Резерв під знецінення за кредитами	( 26633)	( 3166)	( 450)	( 9972)	( 40221)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	117762	3499	2470	14909	138640

Банк поділяє кредити на непрострочені та незнецінені, непрострочені, але знецінені, прострочені але не знецінені, знецінені на індивідуальній основі та інші знецінені кредити з точки зору кредитного ризику на основі внутрішньої класифікації та затримки платежів.

Ключовими факторами, які Банк розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника та можливість реалізації відповідного забезпечення, та інших подій, що передують ознакам знецінення.

Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив портфельні резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії непрострочених та незнецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.



Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	94667	160788	( 66121)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	5900	9201	( 3301)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1526	9447	( 7921)
4	Інші кредити фізичним особам	3962	21509	( 17547)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	34	0	34
5	Усього кредитів	106055	200945	( 94890)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	144395	209753	( 65358)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	6665	13802	( 7137)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2920	13737	( 10817)
4	Інші кредити фізичним особам	24881	50433	( 25552)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	60	0	60
5	Усього кредитів	178861	287725	( 108864)

## Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	51052	107143
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	51052	107143

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2017 р.

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	51052	51052
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	51052	51052
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	51052	51052

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	107143	107143
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	107143	107143
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	107143	107143

Часкового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 31.12.2017 р. не було.

## Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	34716	19921
2	Придбання	72110	14793
3	Вибуття	( 5990)	0
4	Інші зміни	5694	0
5	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	11524	2
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	118054	34716

Протягом 2017 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2017 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

2) собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 31.12.2015 р.:	4720	4720
2	Первісна вартість	5047	5047
3	Знос	( 327)	( 327)
4	Амортизація	( 81)	( 81)
5	Вибуття (балансова вартість)	( 1814)	( 1814)
6	Залишок за станом на 31.12.2016 р.:	2825	2825
7	Первісна вартість	3093	3093
8	Знос	( 268)	( 268)
9	Амортизація	( 47)	( 47)

10	Вибуття (балансова вартість)	( 1178)	( 1178)
11	Залишок за станом на 31.12.2017 р.:	1600	1600
12	Первісна вартість	1801	1801
13	Знос	( 201)	( 201)

Інвестиційна нерухомість утримувалась для отримання доходів від оренди та не є операційною нерухомістю Банку. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом. Строк корисного використання для інвестиційної нерухомості визначено 50 років.

Наразі банком розглядається питання щодо застосування методу оцінки за справедливою вартістю до всіх об'єктів інвестиційної нерухомості.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2516	39
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	831	11

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 25.

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1146	418
2	Від 1 до 5 років	310	0
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1456	418

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість станом на 31.12.2015 р.:	6774	132	621	357	153	15	0	223	8275
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	10869	2646	2427	2170	421	1057	0	734	20324
1,2	Знос станом на 31.12.2015 р.	( 4095)	( 2514)	( 1806)	( 1813)	( 268)	( 1042)	0	( 511)	( 12049)
2	Надходження	0	7	0	90	7373	22	30	0	7522
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	18	0	36	0	0	0	0	54
4	Вибуття	( 260)	0	0	( 32)	( 15)	0	0	0	( 307)
5	Амортизаційні відрахування	( 230)	( 66)	( 207)	( 112)	( 37)	( 26)	0	( 53)	( 731)
6	Балансова вартість станом на 31.12.2016р.:	6284	91	414	339	7474	11	30	170	14813
7	Первісна (переоцінена) вартість	10523	1996	2427	2167	7770	942	30	734	26589
8	Знос станом на 31.12.2016 р.	( 4239)	( 1905)	( 2013)	( 1828)	( 296)	( 931)	0	( 564)	( 11776)
9	Надходження	34259	24908	2062	5205	1749	2190	1013	22846	94232

10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	4888	45	74	151	24	104	0	1101	6387
11	Інші переведення	0	0	0	0	( 5694)	0	0	0	( 5694)
12	Вибуття	( 121)	( 2)	0	( 44)	( 1061)	( 9)	( 30)	( 52)	( 1319)
13	Амортизаційні відрахування	( 1090)	( 993)	( 319)	( 250)	( 1727)	( 1290)	0	( 746)	( 6415)
14	Переоцінка	16337	0	0	0	0	0	0	0	16337
14,1	первісної вартості	18311	0	0	0	0	0	0	0	18311
14,2	зносу	( 1974)	0	0	0	0	0	0	0	( 1974)
15	Балансова вартість станом на 31.12.2017 р.	60557	24049	2231	5401	765	1006	1013	23319	118341
16	Первісна (переоцінена) вартість	67709	26446	4563	6635	895	2700	1013	24461	134422
17	Знос станом на 31.12.2017р.	( 7152)	( 2397)	( 2332)	( 1234)	( 130)	( 1694)	0	( 1142)	( 16081)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2017 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2017 року складає 3623 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2017 року немає.

В результаті переоцінки основних засобів відбулося збільшення власного капіталу на суму 16 337 тис.грн., відстрочене податкове зобов'язання на суму переоцінки склало 2941 тис. грн. Рух резервів переоцінки зазначено в примітці 20.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Для підтвердження справедливої вартості майна в 2017 році використані методи оцінки - дохідний та порівняльний.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

**Примітка 12. Інші фінансові активи**

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1183	252
2	Інші фінансові активи		423	414
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		( 420)	( 411)
4	Усього інших фінансових активів		1186	255

Рядок 4 "Інші фінансові активи" станом на 31.12.2017 р.:

- 420 тис. грн. - дебіторська заборгованість за операціями з банками (банк "ФІНАНСИ І КРЕДИТ");

- 3 тис. грн. - інші нараховані доходи;

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом 01.01.2017 р.	0	411	411
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 2017 р.	0	7	7
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	2	2
4	Залишок станом 31.12.2017 р.	0	420	420

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2016 р. - дані відсутні

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок станом 01.01.2016 р.	0	0	0



2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 2016 р.	0	411	411
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
4	Залишок станом 31.12.2016 р.	0	411	411

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1183	3	1186
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	3	3
1,2	Малі компанії	0	0	0
1,3	Інша заборгованість	1183	0	1183
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	420	420
2,1	більше ніж 366 (367) днів	0	420	420
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1183	423	1606
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	( 420)	( 420)
5	Усього інших фінансових активів	1183	3	1186

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	252	3	255
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	2	2
1,2	Малі компанії	0	1	1
1,3	Інша заборгованість	252	0	252

2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	411	411
2,1	від 184 до 365 (366) днів	0	411	411
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	252	414	666
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	( 411)	( 411)
5	Усього інших фінансових активів	252	3	255

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як непрострочені та незнецінені, або знецінені на індивідуальній основі. Дебіторська заборгованість не має забезпечення. За знеціненою дебіторською заборгованістю у сумі 420 тис. грн. сформовано резерв у розмірі 100%.

### Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	872	20
2	Передоплата за послуги	641	260
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	10801	7439
4	Інші активи	11015	426
5	Резерв під інші активи	( 9)	0
6	Усього інших активів за мінусом резервів	23320	8145

Рядок 4 "Інші активи" станом на 31.12.2017 р.:

- 2364 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 211 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 2386 тис. грн. - витрати майбутніх періодів;
- 6054 тис. грн. - заборгованість за податками (ПДВ до відшкодування)

(Рядок 4 "Інші активи" станом на 31.12.2016 р.:

- 59 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 115 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 184 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.
- 68 тис. грн. - аванси працівникам банку на витрати з відрядження)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2017 р.

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 01.01.2017 р.	0	0
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 2017 р.	9	9
3	Залишок станом 31.12.2017 р.	9	9

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2016 р. - дані відсутні

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості у 2017 році не було.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості клієнтів є нерухомість та земельні ділянки. Банком проводиться робота щодо вивчення попиту на ринку нерухомості та пошук потенційних покупців.

## Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	13780	15390
1,1	Поточні рахунки	4327	5991
1,2	Строкові кошти	9453	9399
2	Інші юридичні особи	83930	60319
2,1	Поточні рахунки	76517	57300
2,2	Строкові кошти	7413	3019
3	Фізичні особи:	75999	106255
3,1	Поточні рахунки	31108	24612
3,2	Строкові кошти	44891	81643
4	Усього коштів клієнтів	173709	181964

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2017 р.		Станом на 31.12.2016 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	828	0	2452	1
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	55566	32	35165	19
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	19057	11	12957	7
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	16449	10	17692	10
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1587	1	2754	2
6	Фізичні особи	75999	44	106255	58
7	Інші	4223	2	4689	3
8	Усього коштів клієнтів	173709	100	181964	100

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн., питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні (на 31 грудня 2016 року - 3,18% (406 тис. грн.)). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 0,53% (400 тис. грн.) (на 31.12.2016 р. - 0,38% (400 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні. Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,43% (на 31.12.2016 р. - 0,68%) від обсягу депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2017 р. - 1090 тис. грн. (станом на 31.12.2016 р - 1768 тис. грн.)

**Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2016 р.		59	59
2	Формування та/або (зменшення) резерву.		31	31
3	Залишок на 31.12.2017 р.		90	90

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2015 р.		21	21
2	Формування та/або (зменшення) резерву		38	38
3	Залишок на 31.12.2016 р.		59	59

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань. Характер та структура резервів за зобов'язаннями зазначено у примітці 32.

**Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		257	1
2	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі		81	108
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		0	23
4	Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом		938	0
5	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)		1707	81
6	Усього інших фінансових зобов'язань		2983	213

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано в примітці 33.

Таблиця 2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31.12.2017 р.

Рядок	Назва статті	Менше, ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
1	2		4	5
1	Мінімальні орендні платежі станом 31.12.2017 р.	347	1358	1705
2	Майбутні фінансові виплати	156	611	767
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2017 р.	191	747	938

Таблиця 3. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31.12.2016 р. - дані відсутні

Банком укладено договір фінансового лізингу про набуття у власність автомобіля терміном на 5 років зі сплатою обов'язкових лізингових платежів. З моменту повної сплати лізингових платежів Предмет лізингу (автомобіль) переходить у власність Банка - Лізингоодержувача.

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		176	457
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1405	935
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		2791	0
4	Доходи майбутніх періодів		294	108
5	Усього		4666	1500



## Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	23857	0
2	Неамортизований дисконт	( 3716)	0
3	Нараховані відсотки	1	0
4	Усього субординованого боргу:	20143	0

Станом на 31.12.2017 р. Інвестор (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.

Таблиця 2. Зобов'язання, які виникають з фінансової діяльності за 2017 рік

Отримання субординованого боргу		(тис. грн.)
1	Залишок на 01 січня 2017 року	0
2	<i>Грошовий рух</i> Отримання	22996
3	<i>Негрошовий рух</i> Вплив курсу валют	861
4	Зміна справедливої вартості	( 3714)
5	Залишок на 31 грудня 2017 року	20143

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.

**Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2015 р.	1146,828	56481	12	56493
2	Збільшення номінальної вартості акцій	1146,828	8315	0	8315
3	Випуск нових акцій (паїв)	978,836	55304	0	55304
4	Залишок на 31.12.2016 р.	2125,664	120100	12	120112
5	Випуск нових акцій (паїв)	1415,930	80000	0	80000
6	Залишок на 31.12.2017 р.	3541,594	200100	12	200112

У звітному році відповідно до рішення позачергових загальних зборів (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів Банку № 1 від 30.05.2017 р.) був здійснений випуск простих іменних акцій банку в кількості 1415930 шт., загальною номінальною вартістю 80000 тис. грн., випуск акцій за умовами опціонів і контрактів не призначався.

Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 56,50 грн. (П'ятдесят шість гривень 50 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2017 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

**Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		7492	7580
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		16211	( 1)
2,1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	11	16337	0
2,2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		( 126)	( 1)
3	Податок на прибуток пов'язаний із:			
3.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		( 2941)	( 87)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		13270	( 88)
5	Залишок на кінець періоду		20762	7492

*Резерв переоцінки основних засобів.* Резерв переоцінки використовується для відображення справедливої вартості будівель і транспортних засобів та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

*Резервні та інші фонди.* Відповідно до чинного законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена згідно вимог Національного банку України щодо бухгалтерського обліку. Резервний фонд Банку сформований у відповідності до Статуту, є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань. Розподілені резерви Банку станом на 31.12.2017 року складають 20863 тис.грн. (на 31.12.2016 року склали 20816 тис. грн.).

**Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017 р.			Станом на 31.12.2016 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33852	0	33852	26283	0	26283
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		0	0	0	69	0	69
3	Кошти в інших банках	7	100	0	100	20	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	68213	8627	76840	113906	24734	138640
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	51052	0	51052	107143	0	107143
6	Інвестиційна нерухомість	10	0	119654	119654	0	37541	37541
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		415	0	415	223	0	223
8	Відстрочений податковий актив	27	0	0	0	0	19	19
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	118341	118341	0	14813	14813
10	Інші фінансові активи	12	1186	0	1186	255	0	255
11	Інші активи	13	12519	10801	23320	8145	0	8145
12	Усього активів		167337	257423	424760	256044	77107	333151
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти клієнтів	14	172700	1009	173709	181600	364	181964
14	Відстрочені податкові зобов'язання		0	2929	2929	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	15	90	0	90	59	0	59
16	Інші фінансові зобов'язання	16	2236	747	2983	213	0	213
17	Інші зобов'язання	17	4666	0	4666	1500	0	1500
18	Субординований борг	18	0	20143	20143	0	0	0
19	Усього зобов'язань		179692	24828	204520	183372	364	183736

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	23996	55074
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3882	3999
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	22	19
4	Усього процентних доходів	27900	59092
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>			
5	Строкові кошти юридичних осіб	( 2027)	( 3702)
6	Інші залучені кошти	( 2)	( 5373)
7	Строкові кошти фізичних осіб	( 8235)	( 18049)
8	Поточні рахунки	( 3510)	( 2263)
9	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	( 53)	0
10	Усього процентних витрат	( 13827)	( 29387)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	14073	29705

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	8513	9902
2	Інкасація	155	366
3	Операції з цінними паперами	8	1
4	Інші	157	246
5	Гарантії надані	19	144
6	Усього комісійних доходів	8852	10659
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
7	Розрахунково-касові операції	( 250)	( 204)
8	Інші	( 243)	( 35)
9	Усього комісійних витрат	( 493)	( 239)
10	Чистий комісійний дохід/(витрати)	8359	10420

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	2516	39
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		731	359
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		239	16
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		9	0
5	Інші		192	160
6	Усього операційних доходів		3687	574

(Рядок 3 "Інші" за 2016 рік :

- штрафи, пені, що отримані банком - 59 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 18 тис. грн.
- оприбутковано запчастини після демонтажу ОЗ - 31 тис.грн.
- доходи від продажу ювілейних монет - 15 тис. грн.
- надлишки виявлені при інкасації - 10 тис.грн.
- інші операційні доходи - 27 тис. грн.)

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	35	( 24778)	( 13861)
2	Амортизація основних засобів		( 5716)	( 760)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		( 746)	( 53)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	35	( 14934)	( 6015)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	35	( 6416)	( 10903)
6	Інші витрати пов'язані з основними засобами		( 1157)	0
7	Професійні послуги		( 5019)	( 713)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		( 404)	( 45)
9	Витрати із страхування		( 160)	( 129)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		( 1605)	( 1246)
11	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу		( 773)	0
12	Інші	35	( 5737)	( 736)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		( 67445)	( 34461)

**Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік - дані відсутні.

Таблиця 2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Похідні фінансові активи (СВОП)	( 5 )
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 5 )



## Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	4	5
1	Поточний податок на прибуток	( 83)	( 126)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	( 7)	( 52)
3	Усього витрати податку на прибуток	( 90)	( 178)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	4	5
1	Прибуток до оподаткування	( 22481)	1119
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	( 4046)	201
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, залишкові вартості ОЗ в бух.обліку, 30% придбаних товарів у нерезидента, тощо)	2914	531
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання) на суму перевищенням розміру резервів за вимогами МСФЗ станом на 01.01.15р., на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, тощо	7	52
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (1/3 резервів за МСФЗ на 01.01.15р., амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, залишкова вартість ОЗ, що вибули в податковому обліку, тощо)	( 2496)	( 606)
6	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	3628	0
7	Інші коригування ( податок на прибуток за результатами перевірки - 2017р.)	83	0
8	Витрати з податку на прибуток	90	178

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2016 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19	( 7)	( 2941)	0	( 2929)
1.1	Основні засоби	93	( 10)	0	0	83
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	93	( 10)	0	0	83
1.2	Резерви під знецінення активів	13	3	0	0	16
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	11	5	0	0	16
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	2	( 2)	0	0	0
1.3	Переоцінка активів	( 87)	0	( 2941)	0	( 3028)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 87)	0	( 2941)	0	( 3028)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	19	( 7)	( 2941)	0	( 2929)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	106	( 7)	0	0	99
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 87)	0	( 2941)	0	( 3028)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2015 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2016р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	158	( 52)	( 87)	0	19
1.1	Основні засоби	81	12	0	0	93
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	81	12	0	0	93
1.2	Резерви під знецінення активів	30	( 17)	0	0	13
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	4	7	0	0	11
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	21	( 21)	0	0	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	5	( 3)	0	0	2
1.3	Переоцінка активів	0	0	( 87)	0	( 87)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	0	0	( 87)	0	( 87)
1.4	Інші	47	( 47)	0	0	0
	ВПА під резерв відпускних	47	( 47)	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	158	( 52)	( 87)	0	19
3	Визнаний відстрочений податковий актив	158	( 52)	0	0	106
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	( 87)	0	( 87)

**Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		( 22571)	941
2	Прибуток/(збиток) за рік		( 22571)	941
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		2777,415	1189,602
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		( 8,13)	0,79

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		( 22571)	941
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		( 22571)	941
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		( 22571)	941
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		( 22571)	941

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

## Примітка 29. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	30683	5412	8060	44155
1	Процентні доходи	22038	1958	3904	27900
2	Комісійні доходи	6129	2723	0	8852
3	Інші операційні доходи	2516	731	4156	7403
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>30683</b>	<b>5412</b>	<b>8060</b>	<b>44155</b>
5	Процентні витрати	( 4340)	( 9485)	( 2)	( 13827)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	( 3065)	7406	( 640)	3701
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	( 16)	( 16)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
9	Результат від операцій з іноземною валютою	223	39	59	321
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	( 257)	( 45)	( 68)	( 370)
11	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	8008	1412	2104	11524

12	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
13	Комісійні витрати	0	0	( 493)	( 493)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	( 31)	0	( 31)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	( 46867)	( 8267)	( 12311)	( 67445)
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>( 15614)</b>	<b>( 3559)</b>	<b>( 3308)</b>	<b>( 22481)</b>

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	60208	6748	4024	70980
1	Процентні доходи	51475	3600	4018	59093
2	Комісійні доходи	8204	2455	0	10659
3	Інші операційні доходи	529	693	6	1228
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>60208</b>	<b>6748</b>	<b>4024</b>	<b>70980</b>
5	Процентні витрати	( 5965)	( 18049)	( 5373)	( 29387)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	( 10103)	3108	504	( 6491)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	59	59
8	Результат від операцій з іноземною валютою	315	35	21	371
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	964	108	64	1136
10	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 5)	0	0	( 5)
11	Комісійні витрати	0	0	( 239)	( 239)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	( 38)	0	( 38)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	( 29231)	( 3276)	( 1954)	( 34461)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>16183</b>	<b>( 11364)</b>	<b>( 2894)</b>	<b>1925</b>

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2017 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	73647	5629	51052	130328
2	Нерозподілені активи	0	0	294432	294432
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>73647</b>	<b>5629</b>	<b>345484</b>	<b>424760</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	97851	96142	0	193993
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	10527	10527
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>97851</b>	<b>96142</b>	<b>10527</b>	<b>204520</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	0	0	6462	6462
7	Амортизація	0	0	6462	6462

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2016 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	121261	39340	107143	267744
2	Нерозподілені активи	0	0	65407	65407
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>121261</b>	<b>39340</b>	<b>172550</b>	<b>333151</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	75850	106255	0	182105
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1631	1631
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>75850</b>	<b>106255</b>	<b>1631</b>	<b>183736</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	0	0	813	813
7	Амортизація	0	0	813	813

### 5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

## Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

### 1) Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів під можливі втрати за активними операціями, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення вартості бізнесу засновників за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку регулює кожний значний аспект кредитних операцій та містить опис процедур з аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальників, оцінки та якості застави, а також визначає вимоги до кредитної документації і процедури кредитного моніторингу.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під забезпечення, покриття якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- проведення детального моніторингу кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю обслуговування кредитів, а саме: своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та внутрішніх нормативів Банку, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організації і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Політика Банку щодо забезпечення базується на перевірці та всебічній оцінці вартості застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючі у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.



Управління кредитним ризиком здійснюється у двох напрямках - щодо окремих позичальників (індивідуальний кредитний ризик) та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування переоцінки вартості забезпечення протягом строку кредитування).

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика, яка визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності та є основою організації процесу кредитування відповідно до загальної ринкової стратегії, тобто визначає цілі кредитування та правила їх реалізації.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх фінансового стану, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризику, що пов'язаний з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного та політичного середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.

Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля, Банк розраховує інтегральний показник фінансового стану групи юридичних осіб під спільним контролем на підставі консолідованої/ комбінованої фінансової звітності групи з дотриманням вимог чинних нормативних документів Національного банку України, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ліміти на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій. Розглядаються кілька можливих сценаріїв розвитку подій, з яких для звітності відбираються найбільш вразливі. У першому сценарії визначаються варіанти помірному, середнього та значного зростання розміру кредитів V-ї категорії якості; за другим сценарієм розглядається негативне зрушення в різних категоріях кредитних операцій; третій сценарій передбачає варіант прогнозного падіння вартості застави.

Станом на 31 грудня 2017 року капітал під кредитним ризиком (збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком) складає **13,68%**,

За результатами стрес-тестування при реалізації найгіршого сценарію (збільшення безнадійної заборгованості на 20%) капітал під кредитним ризиком матиме значення - **17,42%**

Стрес-тестування виявило, що при значних негативних зрушеннях в кредитному портфелі Банку, кредитний ризик буде високим для Банку та капітал під кредитним ризиком становить 34,91%, але не перевищить внутрішній ліміт до 40%

Вплив кредитного ризику на капітал Банку **помірний**

Відповідно до проведеного аналізу, визначається показник ризику в межах встановлених діапазонів (враховується динаміка фактичних значень інтегрального показника, коефіцієнт покриття боргу, якість менеджменту та інших).

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником, або групою позичальників.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених Національним банком України.

Показники	Нормативи, встановлені НБУ	на 31.12.2017.	на 31.12.2016.
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	не більше 25%	14,39%	24,06%
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	25,75%	42,48%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9)	не більше 25%	0,02%	0,35%

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримано частково, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

Показники	Ліміт	на 31.12.2017	на 31.12.2016
1-2 клас ( за 351 постановою)/I категорія якості	30-40%	1,68%	23,56%
5, 9,10 клас ( за 351 постановою)/V категорія	до 30%	35,94%	7,85%
юридичним особам	85-98%	89,28%	87,44%
фізичним особам	2-15%	10,72%	12,54%
простроченої заборгованості	до 30%	35,73%	4,27%
продовженої заборгованості (не пов'язана з дефолтом)	3-5%	32,83%	16,23%
за галузями:			
- сільське господарство	27-30%	27,45%	13,99%
- виробництво	24-42%	36,41%	23,96%
- будівництво	0,5-1%	0,00%	0,00%
- торгівля	25-30%	26,04%	35,56%
- транспорт	5-6%	4,35%	6,56%

## 2) Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінних та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами (КУАП). Управління ризиків щомісячно здійснює аналіз дотримання лімітів ринкових ризиків та результати подає на розгляд КУАП та Правлінню Банку, а щоквартально Спостережній Раді Банку.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговому портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговому портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Станом на 31.12.2017 у Банку в торговому портфелі відсутні цінні папери, в тому числі у іноземних валютах. Отже, ризик для надходжень і капіталу, який супроводжується падінням і ростом валютних курсів цінних паперів в залежності від попиту та пропозиції на ринку, відсутній.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котировок цінних паперів. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котировок на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

У складі цінних паперів в портфелі Банку до погашення протягом звітного року обліковувались депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, залишок станом на 31.12.2017 складає 51 000,00 тис.грн .

Дохід за операціями з депозитними сертифікатами НБУ у 2017 р. отримано у сумі 3 881,809 тис. грн., що позитивно вплинули на прибуток та капітал Банку.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), і розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

У Банку відсутні носії товарного ризику, якими є біржові операції з товарними інструментами – форварди та ф'ючерси, а також їх похідні, або деривативні інструменти-опціони, де базовий актив становлять різноманітні товари: нафта, зерно, кава тощо. Тому у Банку відсутній товарний ризик.

Протягом звітного року Банк обліковував майно, яке перейшло у його власність у попередніх періодах в результаті реалізації права на заставу за непогашеною кредитною заборгованістю клієнтів, що може бути для Банку опосередкованим товарним ризиком у разі не реалізації цих об'єктів. На 31.12.2017 загальна вартість об'єктів склала 131 621 тис.грн., з них, на рахунку № 4410 - на суму 69 875 тис.грн.; на рахунку № 3409 - на суму 10 801 тис.грн. Отже, опосередкований товарний ризик високий. Крім того, на рахунках 4400 банк обліковує рухоме майно (автотранспорт) на суму 394 тис.грн., що також перейшло у його власність в рахунок погашення кредитних зобов'язань клієнтів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2017 виявило певні загрози для капіталу Банку при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику, проте ці загрози є контрольованими та вживаються заходи щодо їх мінімізації. Деякі об'єкти інвестиційної нерухомості передано в оренду, інші утримуються банком з метою збільшення вартості капіталу.

За результатами стрес-тестингу, при найгірших сценаріях (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком зростає з 58,70% до 76,30%. Капітал є чутливим до ринкового ризику.

### 3) Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку валютного ризику за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- прогнозування рівня валютного ризику на найближчий період;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення української гривні та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2017 валютна позиція Банку з врахуванням коригувань (файл А 4) складала: довга - 0,1865%, коротка - 5,6%, у т.ч. позиція USD (коротка) – 5,1161%, позиція EUR (коротка) – 0.484%, позиція RUR (довга) – 0.1865%, за даними файлу 01 відкрита валютна позиція складала: довга - 0,1866%, коротка - 2,9841%, що відповідає нормативним значенням валютної позиції. Капітал під валютним ризиком складає 0.0134%.

При найгіршому сценарії стрес-тесту (зростання середнього курсу валют на 50%) прогнозовані втрати Банку становлять 5346 тис. грн. , а вплив на капітал 2,54%

Станом на 31.12.2017 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій:  
 довга валютна позиція дорівнює 0.18662% (нормативне значення – не більше 1%);  
 коротка валютна позиція дорівнює -2,98346% (нормативне значення – не більше 10%).

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозу) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 10%, 15%, 20%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 20%) у Банку не порушуються встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком відповідатиме встановленим значенням згідно системи внутрішніх лімітів. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 30%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зростанні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, євро та російських рублях (довга позиція). Проте регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2017 не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	Станом на 31.12.2017			Станом на 31.12.2016		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	2	3	4
Долари США	24937	35718	( 10781)	21513	32594	(11081)
Євро	975	1995	( 1020)	1999	3168	(1169)
Інші	684	291	393	4473	4506	(33)
Усього	26596	38004	( 11408)	27985	40268	(12283)

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
-------	--------------	--------------------------------	--------------------------

1	2	3	4
Станом на 31.12.2017 р.			
1	Зміцнення долара США на 50%	( 5391)	( 5391)
2	Послаблення долара США на 20%	2156	2156
3	Зміцнення євро на 50%	( 510)	( 510)
4	Послаблення євро на 20%	( 204)	( 204)
5	Зміцнення російського рубля на 50%	197	197
6	Послаблення рос. рубля на 20%	79	79
Станом на 31.12.2016 р.			
7	Зміцнення долара США на 50%	(5541)	(5541)
8	Послаблення долара США на 20%	2216	2216
9	Зміцнення євро на 50%	(585)	(585)
10	Послаблення євро на 20%	234	234
11	Зміцнення російського рубля на 50%	(7)	(7)
12	Послаблення рос. рубля на 20%	7	7

У таблиці 2. показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик.

Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Середньозважений валютний курс у 2017 році			
1	Зміцнення долара США на 50%	( 4544)	( 4544)
2	Послаблення долара США на 20%	2608	2608
3	Зміцнення євро на 50%	( 643)	( 643)
4	Послаблення євро на 20%	289	289
5	Зміцнення російського рубля на 50%	( 159)	( 159)
6	Послаблення рос. рубля на 20%	99	99
Середньозважений валютний курс у 2016 році			
7	Зміцнення долара США на 50%	( 5205)	( 5205)
8	Послаблення долара США на 20%	2082	2082
9	Зміцнення євро на 50%	( 582)	( 582)
10	Послаблення євро на 20%	233	233
11	Зміцнення російського рубля на 50%	(6)	(6)
12	Послаблення рос. рубля на 20%	6	6

#### 4) Процентний ризик

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це процентний GAP. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що впливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між відсотковими активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4	6	7	8
Станом на 31.12.2017						
1	Усього фінансових активів	117225	28303	8990	8512	163030
2	Усього фінансових зобов'язань	114187	20294	41092	21262	196835
3	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2017	3038	8009	( 32102)	( 12750)	( 33805)
Станом на 31.12.2016						
	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
4	Усього фінансових активів	116635	97733	22298	35743	272410
5	Усього фінансових зобов'язань	110224	71247	364	341	182176
6	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2016	6411	26486	21934	35402	90234

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатний	Зростають	Зростають
Додатний	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні/зростанні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреду станом на 31.12.2017 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм але капітал під процентним ризиком перевищить встановлені ліміти.

За результатами стрес-тестування, ризик зміни процентної ставки у бік збільшення для Банку буде прийнятним. Оскільки спостерігається перевищення процентних активів над процентними пасивами, що свідчить про фінансування процентних активів капіталом, Банк тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.			Станом на 31.12.2016 р.		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	16	0	0	12	0	0
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21	0	0	21	10	0
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів:	14	0	0	14	2	1
4,1	поточні рахунки	2	0,05	0,05	4	0	0
4,2	строкові кошти	14	1	1	19	2	2
5	Субординований борг	0	0,1	0	0	0	0

(%)



Банк нараховує відсотки за статтями активів та пасивів, зазначених у таблиці 5, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

#### 5) Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик через наявність відкритих позицій у цінних паперах, товарний ризик, який може бути виражений у збитках від зменшення вартості забезпечення та вартості придбань Банком будівель, товарів та послуг, яка не буде відповідати ринковим умовам.

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Метою управління ціновим ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів:

- самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику;
- ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями;
- повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику.

Основними методами, які використовує Банк при мінімізації цінових ризиків є лімітування та диверсифікація.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цін на цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або цін на нерухомість, які впливають на якість застави за іпотечними кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення кредитів та відсотків.

Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно. В результаті постійного моніторингу ринку рухомого та нерухомого майна, Банк регулярно здійснює переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

З метою контролю ризику інвестицій в цінні папери Банком використовується наступний метод: контроль виконання обов'язкових нормативів Національного банку України Н11 та Н12. Протягом 2017 року Банк не проводив операцій з інвестування, відповідно нормативи інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - Н11 та норматив загальної суми інвестування - Н12 дорівнюють 0%; Ризик інвестицій в цінні папери відсутній.

За період з 01.01.2017 по 31.12.2017 ПАТ «СКАЙ БАНК» з метою збільшення статутного капіталу Банку проведено додаткове розміщення простих іменних акцій Банку, а саме:

На позачергових Загальних зборів акціонерів, які відбулись 24 березня 2017 р. (протокол № 63 від 24.03.2017 р.) було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на загальну суму 80 000 045,00 грн. за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення простих іменних акцій Банку у загальній кількості 1 415 930 штук номінальною вартістю 56,50 грн. за одну акцію.

Спостережною радою банку (протокол № 51 від 29.05.2017р.) було прийнято рішення про затвердження результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, результатів розміщення акцій, звіту про результати приватного розміщення акцій, яке здійснювалось згідно Тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій № 31/1/2017-Т від 13 квітня 2017р. в обсязі 80 000 045 гривень 00 коп. у зв'язку із повною оплатою додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості загальною кількістю 1 415 930 штук. загальною вартістю 80 000 045 гривень 00 коп.

Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 30 травня 2017 року (протокол № 1), статут Банку затверджено в новій редакції. Відповідно до статуту в новій редакції, статутний капітал Банку складає 200 100 061,00 грн. 13 липня 2017 року Національним банком України погоджено відповідні зміни до Статуту Банку щодо збільшення розміру статутного капіталу (шляхом викладення Статуту в новій редакції), а 17 липня 2017 року Державним реєстратором зареєстровано нову редакцію Статуту Банку.

2. У 2017 р. був залучений субординований борг від фізичної особи-нерезидента у сумі 850 тис. дол. США, з фіксованою процентною ставкою 0,1%, строком на 5 років, що враховується до капіталу відповідно до рішення № 439 від 29.12.2017р.

Аналіз та стрес-тестування цінового (фондового, товарного) ризику детально наведено у розділі "Ринковий ризик". Впродовж року Банк не проводив операцій з фінансовими інструментами, які за своєю природою викликають інший ціновий ризик.

#### б) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5
Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32430	1422	33852
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0
3	Кошти в інших банках	100	0	100
4	Кредити та заборгованість клієнтів	76840	0	76840
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	51052	0	51052
6	Інші фінансові активи	1186	0	1186
7	Усього фінансових активів	161608	1422	163030
Зобов'язання				
9	Кошти клієнтів	173570	139	173709
10	Інші фінансові зобов'язання	2983	0	2983
11	Субординований борг	0	20143	20143
12	Усього фінансових зобов'язань	176553	20282	196835
13	Чиста балансова позиція за	( 14945)	( 18860)	( 33805)
14	Зобов'язання кредитного характеру	18614	0	18614

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2017р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку Російської Федерації.

Зобов'язаннями Банку від нерезидентів Казахстану та Китаю є кошти до запитання фізичних осіб, залучені у Харківському регіоні і не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5
Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	22087	4196	26283
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	69	0	69
3	Кошти в інших банках	20	0	20

4	Кредити та заборгованість клієнтів	138640	0	138640
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	107143	0	107143
6	Інші фінансові активи	255	0	255
7	Усього фінансових активів	268214	4196	272410
	Зобов'язання	0	0	0
9	Кошти клієнтів	181564	400	181964
10	Інші фінансові зобов'язання	213	0	213
11	Субординований борг	0	0	0
12	Усього фінансових зобов'язань	181777	400	182177
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	86437	3796	90233
14	Зобов'язання кредитного характеру	6114	0	6114

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

#### Концентрація інших ризиків

*Операційно-технологічний ризик* – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Операційно-технологічний ризик – це ризик втрат, який виникає в результаті неналежних або невдалих внутрішніх процесів, помилок персоналу або систем, або в результаті зовнішніх подій.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування, а службою внутрішнього аудиту Банку здійснюється аудит операційних процедур.

Аналіз операційного ризику показав, що за звітний період у Банку було 13 інциденти, внаслідок яких Банк поніс матеріальні збитки на загальну суму 190 132,12 грн.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель II, та дорівнює на кінець 2017 року 6 370 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 3,02% (встановлений внутрішній ліміт – 5%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарії передбачають оцінку впливу штрафних санкцій на капітал Банку та прибуток відповідно, третій сценарій аналізує вплив зростання рівня середньорічного операційного доходу на розмір операційного ризику.

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2017 року показало, що при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком не перевищить граничне значення встановлених внутрішніх лімітів. Рівень операційного ризику є помірним для Банку. Капітал під операційним ризиком становить 30,02 %. або 6370 тис. грн.

*IT-ризик (ризик інформаційної безпеки)*

Необхідність впровадження у Банку стандартів з управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків Банку.

Важливою складовою частиною системи управління інформаційною безпекою, яка впроваджена та функціонує відповідно до стандартів Національного банку України СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010, є управління ризиками інформаційної безпеки.

Управління інформаційними ризиками (ІТ-ризиками) включає:

- ідентифікацію ІТ-ризиків;
- оцінку ІТ-ризиків у термінах впливу на бізнес та вірогідності їх появи;
- встановлення порядку та пріоритетів оброблення ІТ-ризиків;
- встановлення пріоритетів виконання дій щодо зменшення ІТ-ризиків;
- виконання ефективного моніторингу ІТ-ризиків;
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління ІТ-ризиками і поінформованість щодо стану справ в управлінні ризиками;
- обізнаність керівництва та персоналу щодо ІТ-ризиків та дій щодо їх оброблення.

Процес управління ризиками інформаційної безпеки здійснюється для Банку в цілому.

Для кожного бізнес-процесу/банківського продукту/програмно-технічного комплексу розглядається наскільки виконуються та як можуть впливати на бізнес основні сервіси інформаційної безпеки: цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів/програмно-технічних комплексів разом з фахівцями з питань інформаційної безпеки.

Аналіз ІТ-ризиків починається тільки після виконання аналізу ресурсів СУІБ. Ціллю аналізу є ідентифікація ризиків з визначенням того, що може призвести до потенційних втрат. Першим кроком аналізу ризиків є ідентифікація загроз та вразливостей і місць їх можливої реалізації; далі проводиться ідентифікація наслідків реалізації загроз.

Методологія оцінки ризиків комбінована: кількісна та якісна. Якісна оцінка використовується спочатку для визначення загального рівня ризику і визначення основних ризиків. Далі може виникнути необхідність виконання більш специфічного або кількісного аналізу стосовно основних ризиків.

Для отримання якісної оцінки ризиків розглядаються наслідки реалізації загроз разом із вразливостями, з використанням яких ці загрози можуть реалізуватися, та вірогідності їх реалізації для кожного бізнес-процесу/банківського продукту, мережі, обладнання, програмного забезпечення, які забезпечують функціонування цього бізнес-процесу/банківського продукту; мережі Банку в цілому; фізичного середовища; персоналу та Банку в цілому.

Для виконання кількісної оцінки ризиків визначається шкала для різних параметрів: величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки, а саме: цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність; вірогідність реалізації загрози. Загальний рівень величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки визначається як максимальна величина з окремих оцінок впливу на цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність.

За прийнятими критеріями, загальний рівень ризику для бізнес-процесу/банківського продукту, персоналу, фізичного середовища тощо дорівнює максимальній кількості балів, що складає 6. Отже, це відповідає "низькому" рівню ризику.

Вплив ІТ-ризиків у Банку на капітал є прийнятним.

## 7) Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є вбудований в ОДБ Б2 платіжний календар.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання без оримання збитків.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні методи:

- оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених Національним Банком України;
- оцінку волатильності високоліквідних коштів;
- оцінку концентрації коштів клієнтів;
- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів;
- стрес – тестування ліквідності Банку.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю.

Політику управління ризику ліквідності Банку забезпечує КУАП, який контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на локальні та кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз концентрацій GAP-розривів коштів клієнтів на 31.12.2017, виявив окремі підвищені концентрації (при ліміті 10%) у періодах "від 2-5 років" - 11,65%, від'ємний, "на вимогу" - 2,41%. від'ємний "від 1-31 дня" - 3,76%, додатний, "від 1-12 місяців" - 0,7%, додатний, "від 1-2 років -3,56% додатний, " більше 5 років" - 0,01%, додатний. Відносно невеликі обсяги GAP-розривів не несуть суттєвого навантаження на ліквідність Банку до 5 років і в цілому є прийнятними. Від'ємне значення у періоді "від 2-5 років" обумовлено залученими коштами субординованого боргу

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2017 року показав, що Банк має достатню ліквідність. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

Загальний, ризик ліквідності складає 20,03%, капітал під ризиком ліквідності - 24,25%., що свідчить про збалансованість активів та зобов'язань і прийнятний ризик ліквідності.

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за трьома сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності (Н4, Н5, Н6). Перший сценарій передбачає можливе зменшення загального розміру ліквідних активів / пасивів та одночасно активів та пасивів;

Другий сценарій розглядає можливість зменшення високоліквідних активів / пасивів у періодах погашення протягом одного операційного дня Н4, до 31 дня Н5, та до одного року Н6. У кожному із сценаріїв передбачається вплив на дотримання нормативів ліквідності в разі можливого погашення кредитів на 2%, 3%, 5% та відтоку коштів клієнтів на 5%, 10%, та 15%.

Іншим методом управління ризиком ліквідності Банк застосовує бально-вагову оцінку групи показників структури зобов'язань (залучених коштів, залежності від МБК та показник коефіцієнту покриття). Сценарій №3 передбачає аналіз прогнозних змін показників структури зобов'язань ПЛ1 - показник структури залучених коштів, ПЛ2 - Показник залежності від МБК ринку, ПЛ3 - показник покриття депозитів кредитними коштами.

Станом на 31 грудня 2017 року стрес – тестування показало, що при реалізації найгірших сценаріїв капітал Банку не буде залежним від ризику ліквідності (складе 24,33% при ліміті 25%). Потенційні втрати можуть скласти 112 тис.грн.

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2017.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	Кошти клієнтів	136898	35802	1009	0	0	173709
1,1	Кошти фізичних осіб	54399	19758	0	0	0	74157
1,2	Інші	82499	16044	1009	0	0	99552
2	Субординований борг	0	0	20143	0	0	20143
3	Інші фінансові зобов'язання	2983	0	0	0	0	2983
4	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	2300	0	0	0	0	2300
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	142181	35802	21152	0	0	199135

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2016.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	108498	36859	39488	608	185452
1,1	Кошти фізичних осіб	44155	29263	37747	608	111773
1,2	Інші	64343	7596	1741	0	73680
2	Субординований борг	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові зобов'язання	213	0	0	0	213
4	Фінансові гарантії	6015	0	1939	0	7954
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	59	0	59
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	114726	36859	41486	608	193678

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2017.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33852	0	0	0	0	33852
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	100	0	0	0	0	100

4	Кредити та заборгованість клієнтів	31035	35985	8975	15	830	76840
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	51052	0	0	0	0	51052
6	Інші фінансові активи	1186	0	0	0	0	1186
7	Усього фінансових активів	117225	35985	8975	15	830	163030
Зобов'язання							
9	Кошти клієнтів	136898	35802	1009	0	0	173709
11	Інші фінансові зобов'язання	2983	0	0	0	0	2983
12	Субординований борг	0	0	20143	0	0	20143
13	Усього фінансових зобов'язань	139881	35802	21152	0	0	196835
14	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2017	( 22656)	183	( 12177)	15	830	( 33805)
15	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2017	( 22656)	( 22473)	( 34650)	( 34635)	( 33805)	х

Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2016.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26283	0	0	0	0	26283
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	69	0	0	0	0	69
3	Кошти в інших банках	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	15513	21864	76529	24720	14	138640
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	107143	0	0	0	0	107143
6	Інші фінансові активи	255	0	0	0	0	255
7	Усього фінансових активів	149283	21864	76529	24720	14	272410
Зобов'язання							
8	Кошти клієнтів	110437	35867	35296	364	0	181964
9	Інші фінансові зобов'язання	213	0	0	0	0	213
10	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
11	Усього фінансових зобов'язань	110650	35867	35296	364	0	182177
12	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2016 р.	38633	( 14003)	41233	24356	14	90233
13	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2016	38633	24630	65863	90219	90233	х

У таблицях 10 та 11 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

## Примітка 31. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2017 року складає 210729 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2016 р. складає - 134101 тисяч гривень, за результатами звітів, підготовлених відповідно до законодавства України (вимоги НБУ за даними щоденних балансів банку (файл #01)).

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 31 грудня 2017 р., 31 грудня 2016 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складає - 61,28 %, 60,05 %, відповідно.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.

2. Додатковий капітал включає резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., прибуток (збиток) поточного року, зменшений (збільшений) на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, зменшених на суму сформованих резервів за цими доходами, субординованого боргу, нерозподіленого прибутку минулих років, зменшеного на суму величини непокритого кредитного ризику. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 31 грудня 2017 року, 31 грудня 2016 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.



Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал на підставі звітів Банку відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України, який складається з таких складових:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	178923	126833
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200100	120100
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	20875	20827
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	( 21248)	( 170)
1,4	(збиток) поточного року	( 16399)	0
1,5	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	( 4405)	( 13924)
2	Додатковий капітал	31806	7268
2,1	резерви під заборгованість за кредитними операціями, що класифіковані за I категорією якості	0	251
2,2	результат переоцінки основних засобів	6901	7017
2,3	прибуток минулих років	1066	54
2,4	зменшення прибутку минулих років на суму непокритого кредитного ризику	( 18)	( 54)
2,5	прибуток поточного року	0	2512
2,6	збільшення прибутку на суму неотриманих нарахованих доходів	0	( 2512)
2,7	субординований борг	23857	0
3	Усього регулятивного капіталу	210729	134101

### Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операції в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

#### 1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Банком ведеться претензійно – позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно – позовної роботи та у позасудовому порядку до боржників Банку за кредитами у 2017 році було погашено заборгованості на суму 35 988 тис. грн. Протягом 2017 року до Банку було пред'явлено два позови майнового характеру, що пов'язані з орендними правовідносинами, але розгляд справ ще триває.

#### 2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

#### 3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк має контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівлі, придбанням основних засобів у сумі 1599,4 тис. грн. - роботи з виконання комплексу електромонтажних робіт та робіт по влаштуванню слабострумних систем.

#### 4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	856	336
2	Від 1 до 5 років	8722	12158
3	Усього	9578	12494

Невідмовних угод про суборенду на звітну дату Банком не укладалось.

#### 5) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування у 2017 році Банк не мав.

б) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку. Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавались зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного року резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		18614	22135
2	Гарантії видані		0	6072
3	Авалі, що надані клієнтам		0	334
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		( 90)	( 59)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		18524	28482

Станом на 31.12.2017 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям відсутні, (на 31.12.2016 р. - 6072 тис. грн.).

Станом на 31.12.2017 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 16279 тис. грн., безвідкличних - 2335 тис. грн. (на 31.12.2016 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 1548 тис. грн., безвідкличних - відсутні.)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Гривня	18524	28482
2	Усього	18524	28482

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання - дані відсутні

Станом на 31.12.2017 р., на 31.12.2016 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.

### Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструменту, що котирується на ринку.

Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається Банком шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Для визначення справедливої вартості банк використовує професійне судження.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	33852	0	33852	33852
1,1	готівкові кошти	0	4481	0	4481	4481
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	5602	0	5602	5602
1,3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0	0
1,4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	23769	0	23769	23769
2	Кошти в інших банках:	0	100	0	100	100

2,1	депозити в інших банках	0	100	0	100	100
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	76840	76840	76840
3,1	кредити юридичним особам	0	0	72650	72650	72650
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	997	997	997
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	1508	1508	1508
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	1685	1685	1685
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	51052	0	51052	51052
4,1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	0	51052	0	51052	51052
5	Інші фінансові активи:	0	0	1186	1186	1186
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	1183	1183	1183
5,2	інші фінансові активи	0	0	3	3	3
6	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедл.	0	0	118054	118054	118054
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	62788	62788	62788
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	60557	60557	60557
7,2	транспортні засоби	0	0	2231	2231	2231
8	Усього активів	0	85004	258868	343872	343872
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
9	Кошти клієнтів:	0	173709	0	173709	173709
9,1	державні та громадські організації	0	13780	0	13780	13780
9,2	інші юридичні особи	0	83930	0	83930	83930
9,3	фізичні особи	0	75999	0	75999	75999
11	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	2983	2983	2983
11,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	257	257	257
11,2	інші фінансові зобов'язання	0	0	2726	2726	2726
12	Резерви за зобов'язаннями	0	0	90	90	90
13	Субординований борг	0	20143	0	20143	20143
14	Усього зобов'язань	0	193852	3073	196925	196925

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	26352	0	26352	26352
1,1	готівкові кошти	0	8813	0	8813	8813
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	6047	0	6047	6047
1,3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	69	0	69	69
1,4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	11423	0	11423	11423
2	Кошти в інших банках:	0	20	0	20	20
2,1	депозити в інших банках	0	20	0	20	20
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	138640	138640	138640
3,1	кредити юридичним особам	0	0	117762	117762	117762
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	3499	3499	3499
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	2470	2470	2470
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	14909	14909	14909
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	107143	0	107143	107143
4,1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (деPOSITні сертифікати)	0	107143	0	107143	107143
5	Інші фінансові активи:	0	0	255	255	255
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	252	252	252
5,2	інші фінансові активи	0	0	3	3	3

6	Інвестиційна нерухомість	0	0	34716	34716	34716
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	6698	6698	6698
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	6284	6284	6284
7,2	транспортні засоби	0	0	414	414	414
8	Усього активів	0	133515	180309	313824	313824
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
9	Кошти клієнтів:	0	181964	0	181964	181964
9,1	державні та громадські організації	0	15390	0	15390	15390
9,2	інші юридичні особи	0	60319	0	60319	60319
9,3	фізичні особи	0	106255	0	106255	106255
10	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	213	213	213
10,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	1	1	1
10,2	інші фінансові зобов'язання	0	0	212	212	212
11	Резерви за зобов'язаннями	0	0	59	59	59
12	Субординований борг	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	0	181964	272	182236	182236

Оцінка справедливої вартості на рівні 2 і рівні 3 ієрархії справедливої вартості була виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Таблиця 3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - дані відсутні.

Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" 3 рівень оцінки не було.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити в 2017 р. не було.

### Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (1) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (2) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2017 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33852	0	0	0	0	33852
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках:	100	0	0	0	0	100
3,1	Депозити в інших банках	100	0	0	0	0	100
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	76840	0	0	0	0	76840
4,1	кредити юридичним особам	72650	0	0	0	0	72650
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	997	0	0	0	0	997
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	1508	0	0	0	0	1508
4,4	інші кредити фізичним особам	1685	0	0	0	0	1685
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	51052	0	0	51052
6	Інші фінансові активи:	1186	0	0	0	0	1186
6,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0	0	0	0
6,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1183	0	0	0	0	1183
6,3	інші фінансові активи	3	0	0	0	0	3



7	Усього фінансових активів	111978	0	51052	0	0	163030
---	---------------------------	--------	---	-------	---	---	--------

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26283	0	0	0	0	26283
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	69	0	0	0	0	69
3	Кошти в інших банках:	20	0	0	0	0	20
3,1	кредити, надані іншим банкам	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	138640	0	0	0	0	138640
4,1	кредити юридичним особам	117762	0	0	0	0	117762
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	3499	0	0	0	0	3499
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	2470	0	0	0	0	2470
4,4	інші кредити фізичним особам	14909	0	0	0	0	14909
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	107143	0	0	107143
6	Інші фінансові активи:	255	0	0	0	0	255
6,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	252	0	0	0	0	252
6,2	інші фінансові активи	3	0	0	0	0	3
7	Усього фінансових активів	165267	0	107143	0	0	272410

Станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2016 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

### Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, 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 їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	8	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2017 р.	0	0	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	10	468	0
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	10	16	0
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	197	0
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	255	0
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 3,5 - 5 %)	0	0	0
4	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	13	12
6	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	20143	0

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	1	0
2	Процентні витрати	0	14	0
3	Комісійні доходи	0	0	0
4	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	3716	0
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0
7	Адміністративні та інші операційні витрати	42	6277	89

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	16	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	13	12

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	159	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	153	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	421	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2016 р.	0	1	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	3190	403	3416
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 13 %)	2797	21	1149
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	393	0	8
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 17,3 - 22 %)	0	260	900
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 5 - 11,5 %)	0	122	1359
4	Резерви за зобов'язаннями	0	2	0
5	Інші зобов'язання	0	76	112

Інформація про основних власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	74	0
2	Процентні витрати	136	33	2421
3	Комісійні доходи	0	0	455
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	1	0
5	Відрахування до резерву за зобов'язаннями	0	2	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	9934	2049	1003

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	33	100
2	Інші потенційні зобов'язання	0	43	12

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	526	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	391	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5069	118	1626	2

### Примітка 36. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відносяться з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2017 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів Банку фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Банк здійснив класифікацію та оцінку фінансових інструментів (активів та зобов'язань) відповідно до МСФЗ 9 та відобразив в бухгалтерському обліку коригування резервів за попередні звітні періоди за рахунком 5030 "Нерозподілені прибутки минулих років". Загальна сума доформування резервів за МСФЗ9 склала 837809,73 грн. відповідно до листа Національного банку України від 13.12.2017 р. № 60-0004/83906

Крім того, при вибутті об'єкту основних засобів (продаж автомобіля) відкориговано суму дооцінок минулих років на рахунок 5030 "Нерозподілені прибутки минулих років" у сумі 82411,53 грн.

Таким чином, на дату затвердження до випуску фінансової звітності залишок коштів на рахунку 5030 "Нерозподілені прибутки минулих років" складає 318701,08 грн.

За ініціативою Фонду гарантування вкладів суд наклав арешт на нежилий будинок, що належить банку, розташований по вул. Олеся Гончара/Гоголівська 76/2А, м. Київ, реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна: 380969480000, загальною площею 2212,7 м2.

До слідчого судді Печерського районного суду м. Києва ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СКАЙ БАНК" було подано клопотання про скасування арешту майна. Судове засідання призначено на 06.04.2018 р.

Крім того, Банк звернувся з офіційними листами до Генерального прокурора України, начальника слідчого управління НП України з проханням відреагувати, взяти на контроль та надати оцінку правомірності дій працівників правоохоронних органів з метою належного захисту інвестицій та усунення перешкод діяльності Банку.

10 квітня 2018 р. Печерський районний суд м. Києва розглянувши клопотання про скасування арешту майна, ухвалив клопотання задовільнити та скасувати арешт, накладений на підставі ухвали Печерського районного суду на будинок, розташований за адресою м. Київ, вул. Олеся Гончара/Гоголівська, 76/2-а, який належить Банку. Ухвала оскарженню не підлягає.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 18 " квітня 2018 року

Заступник Голови Правління



(підпис, ініціали, прізвище)

Рогинський В.О.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.