

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства
«Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»**

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (надалі – ПАТ «АКБ «Траст-капітал», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року та Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом 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

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2016 рік аудиторами була висловлена умовно-позитивна думка в частині необхідності збільшення резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму екв. 4 063 тис. грн., що потребувало відповідного коригування вхідних залишків у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Якби таке коригування було проведено, сума заборгованості клієнтів, розмір власного капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2016р. і сума прибутку за 2016 рік були б менше на 4 063 тис. грн. Зазначені витрати під знецінення були визнані Банком протягом звітного 2017 року, що призвело до зменшення фінансового результату звітного року.

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, застосовними 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку; на звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 27,6% загальних активів Банку та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності.

При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

В частині резервів за кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки і які оцінюються на індивідуальній основі, ми перевірили об'єктивність ідентифікації Банком індивідуальних ознак знецінення, оцінки фінансового стану позичальників, проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків.

Крім того, нами були здійснені процедури з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, вибірково здійснили аналіз цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу.

Ми перевірили розрахунки сум знецінення кредитів та за результатами наших процедур не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 8 до фінансової звітності.

Оцінка інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та необоротних активів, утримуваних на продаж

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя (в основному житлові, нежитлові приміщення та земельні ділянки) загальною балансовою вартістю 121 816 тис. грн., що складає 39,3% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості/чистої вартості реалізації зазначеного майна. Вартість його відображення в балансі Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банку при відображенні вартості інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. В умовах існуючого в Україні ринку нерухомості в майбутньому можливі втрати Банку від знецінення даного активу.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 11 до фінансової звітності.

Інформація щодо майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, розкрита в примітці 14 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 30 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо недотримання станом на звітну дату нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Розрахункове значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком

особами станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 34,16% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2018р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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, робимо висновок, 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 у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й 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 Наглядовій 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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію 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 України, станом на 1 січня 2018 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність 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 України, станом на 1 січня 2018 року

За результатами вибіркової перевірки нашу увагу не привернули будь-які суттєві факти, які свідчили би про недостовірність відображення Банком активів і зобов'язань за строками у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи

внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення в частині впровадження розроблених Банком відповідно до вимог Національного банку України процедур внутрішнього аудиту Банку, а також впровадження процедур з управління комплаєнс-ризиками, посилення контролю за виконанням планових показників діяльності, визначених в бізнес-планах та бюджеті Банку.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які б могли негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

Затверджений Наглядовою радою план перевірок Службою внутрішнього аудиту на 2017 рік виконаний в повному обсязі.

За результатами нашої перевірки вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2017 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, з врахуванням зокрема нижчевикладеного:

- структура Програми аудиторської перевірки (аудиту) приведена у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України у другому півріччі звітного року та не передбачає процедур збору, аналізу, оцінки та документування інформації про об'єкт перевірки та види аналітичних процедур;
- у 2017 році не були реалізовані процедури з ризик-орієнтовного планування та підвищення якості внутрішнього аудиту, які розроблені та затверджені Банком у 2017 році та заплановані до реалізації в 2018 році;

- процес моніторингу/відстеження Службою внутрішнього аудиту банку результатів аудиторських перевірок (аудиту) впроваджений з 2018 року. В 2017 році моніторинг результатів аудиторських перевірок проводився при проведенні перевірок окремих об'єктів аудиту.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком в цілому з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури Банку щодо визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на звітну дату не відповідають вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 34,16% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2018р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Крім зазначеного вище за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 27,6% - кредити та заборгованість клієнтів; 25,6% - інвестиційна нерухомість; 14,3% - основні засоби та нематеріальні активи; 13,8% - інші активи (в тому числі 13,7% - майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя); 8,8% - грошові кошти та їх еквіваленти; 8,3% - цінні папери до погашення; 1,6% - інші фінансові активи.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманний високий ризик, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на:

- кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 88,0% відповідно до форми статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями». Розмір сформованих резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату складає 43,9% від балансової вартості активу без вирахування суми знецінення;
- суттєві надходження на рахунки боржників Банку, які є пов'язаними з Банком і між собою, не пов'язані з основною діяльністю, а саме у вигляді фінансової допомоги, за рахунок якої в тому числі відбувається погашення кредитної заборгованості перед Банком.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами аудиту нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що розмір резервів за активними операціями, що відображені у фінансовій звітності Банку на звітну дату, не відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На звітну дату балансова вартість вкладень Банку в цінні папери, що класифіковані до погашення, складає 25 638 тис. грн. (8,3% від загального обсягу активів), які включають:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 854 тис. грн., що складає 0,3% від загального обсягу активів;
- вкладення в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 23 032 тис. грн., що складає 7,4% від загального обсягу активів;
- вкладення в облігації суб'єкта господарювання балансовою вартістю 1 752 тис. грн., що складає 0,6% від загального обсягу активів, в тому числі 6 425 тис. грн. – балансова вартість без врахування резервів, 4 673 тис. грн. – сформований резерв.

На нашу думку, з огляду на несуттєву питому вагу вкладень в боргові цінні папери підприємства, портфель цінних паперів Банку має задовільну якість.

На звітну дату Банком обліковуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 121 816 тис. грн., що складає 39,3% від загального обсягу активів, в тому числі:

- інвестиційна нерухомість (нежитлова нерухомість та земельні ділянки) балансовою вартістю 79 397 тис. грн. (25,6% від активів);

- майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя загальною балансовою вартістю 42 419 тис. грн. (13,7% від активів), в тому числі нежитлова нерухомість та земельні ділянки – 30 085 тис. грн. (9,7% від активів), устаткування – 10 832 тис. грн. (3,5% від активів), книжкова продукція – 1 502 тис. грн. (0,5% від активів).

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. Водночас в умовах існуючого в Україні ринку нерухомості можливі втрати Банку від знецінення даного активу, які ми не можемо спрогнозувати.

Вважаємо, що Банку необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

З огляду на зазначене вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є в цілому високим.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 001 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Розрахункове значення регулятивного капіталу Банку без урахування коригуючих подій після дати балансу за даними форми №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на кінець дня 31.12.2017р. складало 232 560 тис. грн. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

На нашу думку, з врахуванням рівня кредитних ризиків Банку, ризиків знецінення нерухомості, які несуть для Банку потенційні ризики для втрати капіталу, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю.

За виключенням висловлених нами в Звіті обмежень щодо якості активів, обсягу операцій з пов'язаними з Банком особами, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині коригування у балансовій вартості майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Зазначене не справляє суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2017 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №00000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Сертифікат аудитора банків №0181 (продовжено рішенням АПУ від 30.11.2017р. до 31.01.2023р.)

26 квітня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарєва

Зміст

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2017 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік	6
Примітка 1. Інформація про Банк.	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Принципи облікової політики	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	31
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	35
Примітка 7. Кошти в інших банках	36
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	36
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	41
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку погашення	42
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	43
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	44
Примітка 13. Інші фінансові активи	45
Примітка 14. Інші активи	47
Примітка 15. Кошти клієнтів	48
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	49
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	49
Примітка 18. Інші зобов'язання	49
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	50
Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	51
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	51
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	52
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	52
Примітка 24. Інші операційні доходи	53
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	53
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	54
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	55
Примітка 28. Дивіденди	55
Примітка 29. Операційні сегменти	55
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	57
Примітка 31. Управління капіталом	66
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	67
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти	68
Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів	68
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	72
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	72
Примітка 37. Події після дати балансу	74

**Звіт про фінансовий стан ПАТ «АКБ «Траст-капітал»
станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2017	2016
I	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	27 206	47 270
Кредити та заборгованість клієнтів	8	85 453	182 678
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	6 519
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	25 638	-
Інвестиційна нерухомість	11	79 397	39 204
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	138
Основні засоби та нематеріальні активи	12	44 413	44 407
Інші фінансові активи	13	4 784	1 299
Інші активи	14	42 704	25 520
Усього активів		309 595	347 035
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти, отримані від Національного банку України		-	-
Кошти клієнтів	15	62 052	113 294
Відстрочені податкові зобов'язання	26	7 532	7 463
Резерви за зобов'язаннями	16	22	17
Інші фінансові зобов'язання	17	1 423	1 246
Інші зобов'язання	18	1 022	888
Субординований борг		-	-
Усього зобов'язань		72 051	122 908
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	200 001	150 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)		12 700	-
Незареєстрований статутний капітал		-	50 000
Резервні та інші фонди банку		23 117	23 117
Резерви переоцінки	20	8 411	8 259
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(6 685)	(7 250)
Усього власного капіталу		237 544	224 127
Усього зобов'язань та власного капіталу		309 595	347 035

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова правління
комерційний банк
П.І. Кравченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер
А.В. Метлова
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки, що подані на сторінках 8 – 74 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
ПАТ «АКБ «Траст-капітал»
станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	22	30 048	29 469
Процентні витрати	22	(6 807)	(11 963)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		23 241	17 506
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	(6 521)	(10 930)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		16 720	6 576
Комісійні доходи	23	5 265	4 513
Комісійні витрати	23	(1 571)	(1 113)
Результат від операцій з іноземною валютою		(662)	(450)
Результат від переоцінки іноземної валюти	10	(197)	927
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		2 817	35
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	34	(35)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(3 509)	(1 164)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	(5)	(17)
Інші операційні доходи	24	2 001	2 915
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(20 164)	(12 747)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		729	(560)
Витрати на податок на прибуток	26	(252)	280
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		477	(280)
Прибуток/(збиток) за рік		477	(280)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		152	610
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	-	(2)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		152	608
Усього сукупного доходу за рік		629	328
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27	0,00	0,00
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	0,00

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова правління П.Д. Кравченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер А.В. Метлова
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки, що подані на сторінках 8 – 74 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі

**(Звіт про власний капітал)
станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Прийми	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 31.12.2015 (01.01.2016)		63 368	-	-	23 117	7 651	(6 995)	87 141	87 141
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		63 368	-	-	23 117	7 651	(6 995)	87 141	87 141
Незареєстрований статутний капітал		-	-	50 000	-	-	-	50 000	50 000
Емісія акцій: номінальна вартість		86 633	-	-	-	-	-	86 633	86 633
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	25	25	25
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	608	(280)	328	328
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	(280)	(280)	(280)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	608	-	608	608
Залишок на 31.12.2016 (01.01.2017)		150 001		50 000	23 117	8 259	(7 250)	224 127	224 127
Незареєстрований статутний капітал		-		(50 000)	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Емісія акцій: номінальна вартість		50 000		-	-	-	-	50 000	50 000
Емісійний дохід(Інші додаткові внески акціонерів)		-	12 700	-	-	-	-	12 700	12 700
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	88	88	88
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	152	477	629	629
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	477	477	477
інший сукупний дохід		-	-	-	-	152	-	152	152
Залишок на 31.12.2017 (01.01.2018)		200 001	12 700	-	23 117	8 411	(6 685)	237 544	237 544

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки, що подані на сторінках 8 – 74 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Голова правління

Головний бухгалтер

П.І. Кравченко

(підпис, ініціали, прізвище)

А.В. Метлова

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів
станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності			
1	Процентні доходи, що отримані		27 221	20 512
2	Процентні витрати, що сплачені		(7 164)	(17 288)
3	Комісійні доходи, що отримані		5 432	4 344
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1 604)	(1 104)
7	Результат операцій з іноземною валютою		(662)	(450)
8	Інші отримані операційні доходи		2 001	2 915
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6 474)	(3 833)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(9 818)	(7 471)
11	Податок на прибуток, сплачений		(44)	(1)
12	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		8 888	(2 376)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	(508)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		36 018	12 518
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(3 618)	(52)
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 906	8 341
20	Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		-	-
21	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		(50 885)	3 944
23	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	15
24	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		52	(1 112)
25	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(5 639)	20 770
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
26	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(25 502)	312
27	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
29	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
30	Придбання основних засобів		(1 426)	(43 452)
31	Надходження від реалізації основних засобів		-	21
32	Придбання нематеріальних активів		-	(18)
33	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
34	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(26 928)	(43 137)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
35	Емісія простих акцій		50 000	86 633
36	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		12 700	50 000
37	Погашення субординованого боргу		-	(81 998)
38	Повернення інших залучених коштів		(50 000)	-

39	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		12 700	54 635
40	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(197)	927
41	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(20 064)	33 195
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		47 270	14 075
43	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		27 206	14 075

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року

Голова правління

Н.І. Кравченко

(підпис, ініціали, прізвище)

Метлова А.В. 044 206-33-56

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

А.В. Метлова

(підпис, ініціали, прізвище)



Примітки, що подані на сторінках 8 – 74 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (надалі по тексту – **Банк**) створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» є правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Скорочене офіційне найменування: «ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

Місцезнаходження: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: публічне акціонерне товариство.

Станом на 31.12.2017 (на кінець дня) організаційна структура Банку включає головну контору в м. Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполева, 19, літ. Ф).

Станом на 31.12.2016 (на кінець дня) організаційна структура Банку включала головну контору в м. Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполева, 19, літ. Ф).

Протягом звітного періоду ПАТ «АКБ «Траст-капітал» здійснював банківську діяльність на підставі отриманих банківських ліцензій Національного банку України:

- від 03.11.2011 № 211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральної ліцензії Національного банку України від 03.11.2011 № 211 на здійснення валютних операцій згідно з додатком.

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» з 28.02.2004 року – учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. В 2012 році Банку було видано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 19.12.2012 № 163, яке замінило свідоцтво від 25.01.2010 № 163.

Банк протягом 2017 року проводив професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АД № 075833 від 06.09.2012р. Строк дії необмежений – Брокерська діяльність;
- серія АД № 075834 від 06.09.2012р. Строк дії необмежений – Дилерська діяльність;
- серія АЕ №286715 від 12.11.13 Строк дії необмежений - Депозитарна діяльність депозитарної установи.

Станом на 31.12.2017 (кінець дня) Банк є членом «Незалежної асоціації банків України», Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), ПАТ «Національний депозитарій України» (НДУ), ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» (надалі - Банк) здійснює свою діяльність як універсальний банк. Станом на кінець року Банк є фінансовою установою, здатною запропонувати широкий спектр банківських послуг різним сегментам ринку.

Стратегічною метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання повного спектру банківських послуг, зміцнення позиції Банку на банківському ринку України шляхом нарощування клієнтської бази, збільшення обсягів та прибутковості активних операцій, розвитку інвестиційної діяльності, запровадження нових банківських продуктів.

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку станом на кінець року складає 100%.

Станом на кінець попереднього звітного періоду частка керівництва (пряма) в акціях Банку становила 100%.

Станом на кінець дня 31.12.2017 та 31.12.2016 100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юріївна

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів станом на кінець дня 31.12.2017 та 31.12.2016.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2017, була затверджена до випуску 26.04.2018.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Як і в попередній рік, в 2017 році економіка України функціонувала в складних умовах військового протистояння на сході країни і значної волатильності зовнішньоекономічних чинників.

У 2017 році споживча інфляція становила 13.7%. Базова інфляція за підсумками 2017 року прискорилась до 9.5% р/р порівняно з 5.8% р/р 2016 році.

Інфляція за підсумками року відхилилася від цілі головним чином через дію чинників, на які Національний банк не міг вплинути за допомогою інструментів грошово-кредитної політики. Мова йде насамперед про скорочення пропозиції окремих видів товарів через несприятливі погодні умови в першій половині року, нестабільну ситуацію у тваринництві, зростання світових цін та зовнішнього попиту на вітчизняні продукти харчування (зокрема, м'ясо-молочної групи). Також на зростанні цін позначилися збільшення виробничих витрат, зокрема на оплату праці, та швидке відновлення споживчого попиту.

Так суттєво подорожчали послуги, що входять до базової інфляції, внаслідок підвищення виробничих витрат і пожатвлення споживчого попиту, у тому числі через підвищення мінімальної заробітної плати та пенсійних виплат. Зокрема, найбільш суттєво на рівень інфляції вплинуло подорожчання послуг закладів швидкого харчування, вищої освіти, утримання прибудинкових територій.

Також прискорилося зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (насамперед молочні та м'ясні продукти) як наслідок подорожчання сировини, а також у відповідь на значні обсяги експорту окремих продуктів харчування (зокрема масла вершкового).

Банківський сектор.

Активи.

За рік чисті активи банків зросли на 6.4% до 1336 млрд грн, найвідчутніше – у IV кварталі (+4.3%). Унаслідок докапіталізації держбанків портфель ОВДП по системі збільшився на 107 млрд грн. Водночас обсяги міжбанківських кредитів та коштів у НБУ знизилися на 27 млрд грн.

Суттєво зросло кредитування населення: приріст чистих кредитів у гривні склав 42%. Найвищі темпи були у Приватбанку та приватних банків – понад 60% р/р. Драйвером зростання були споживчі позики. Хоча іпотечне кредитування також прискорилося, але списання старих позик призвело до скорочення частки іпотеки у структурі портфеля фізичних осіб.

Фондування.

За 2017 рік депозити населення у гривні зросли на 22.4%¹, у валюті – не змінилися. Приплив коштів був найбільшим у II кварталі та грудні. Приватбанк найактивніше залучав гривневі кошти населення, Ощадбанк – валютні, в іноземних банках валютні кошти фізосіб суттєво скоротилися. Депозити корпорацій у гривні зросли за рік на 13.6%, зокрема у грудні – на 11.1%, що пов'язано зі зростанням бюджетних видатків наприкінці року. Валютні кошти бізнесу скоротилися на 10% у доларовому еквіваленті.

Процентні ставки.

У 2017 році ставки за річними гривневими депозитами знизилися на 3.2 в.п. до 14.3% річних³. Проте останні рішення НБУ підвищити облікову ставку призвели до збільшення вартості короткострокових (до 6 місяців) гривневих депозитів на 0.2-0.4 в.п. з часу першого підвищення ставки. Вартість річних валютних депозитів населення зберігається на історично низькому рівні 3.7%. Ставки за гривневими кредитами бізнесу та населенню за рік практично не змінилися.

Фінансові результати та капітал.

Операційний дохід сектору за рік збільшився на 10% р/р, але адміністративні витрати зростали швидше, тож операційний прибуток до формування резервів виріс на 8% до 40.7 млрд грн. Через значні обсяги відрахувань у резерви сектор завершив рік зі збитком 24.4 млрд грн. Його сформували в основному чотири банки, зокрема Приватбанк та два банки з державним російським капіталом. Кількість збиткових фінустанов скоротилася з 33 у 2016 році до 18 торік, а тих, які мають операційний збиток до відрахувань у резерви, – з 23 до 14. Остаточні показники фінансової звітності банків за 2017 рік ще можуть дещо змінитися до кінця квітня за результатами річного аудиту.

Стан економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, спонукав менеджмент Банку до подальшого впровадження консервативної політики щодо управління активами та пасивами з огляду на ряд об'єктивних факторів, а саме:

- а) погіршення економічної і зовнішньополітичної ситуації в країні, яке спричинило зниження ділової активності і звуження як кредитних, так і депозитних ринків.
- б) відсутність достатнього попиту на кредити з боку позичальників з достатнім кредитним рейтингом вимагала зважених підходів щодо нарощування обсягів кредитування клієнтів.
- в) відсутність активного ринку міжбанківських запозичень вимагала жорсткого регулювання ліквідності банку за рахунок внутрішніх джерел і часом додаткових витрат на залучення необхідних коштів від постійних клієнтів.

З метою дотримання достатнього рівня поточної та довгострокової ліквідності, Правлінням Банку за узгодженням з Наглядовою радою Банку були розроблені відповідні заходи як фінансового, так і організаційного характеру. Найбільш значними з них є такі:

- надання нових кредитів з підвищеними вимогами щодо забезпечення;
- мобілізація коштів, що вивільняються, в високоліквідні активи, такі як залишки коштів в касі та на коррахунках, цінні папери, що рефінансуються НБУ;
- суворе дотримання економічних нормативів ліквідності та нормативів обов'язкового резервування коштів на коррахунку в Національному банку України.

За результатами 2017 року ПАТ АКБ «Траст-капітал» дотримувався економічних нормативів, встановлених Національним банком України (постанова Правління від 28.08.2001 № 368). В період з 06.01.2017 по 06.03.2017 включно, банк мав перевищення нормативу Н9. Перевищення було викликане новим застосуванням законодавчих актів НБУ при визнанні пов'язаних осіб з банком, що привело до збільшення нормативу Н9. Банком був розроблений і погоджений з Національним банком України «План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами у відповідність до нормативних вимог», який був успішно виконаний.

Протягом 2017 року банк дотримувався нормативів обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність. Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність, що складається відповідно до вимог МСФЗ, має відповідати усім вимогам діючих МСФЗ. У разі набуття чинності нових стандартів банку слід використовувати їх під час складання фінансової звітності за звітний період.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банку:

МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
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 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні акції
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Міжнародні стандарти, які не застосовувалися Банком:

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані підприємства. В Банку відсутні вкладення в асоційовані та дочірні компанії.

Облікова політика банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку:

повне висвітлення – усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити 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 мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку. Активи – контрольовані ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання – теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди;

обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність – оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це має відображатися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал – це залишкова частина в активах Банку після вирахування всіх зобов'язань;

послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового 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, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;

єдиний грошовий вимірник – вимірювання та узагальнення всіх фінансово-господарських операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій оцінці;

періодичність – можливість розподілу діяльності Банку на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Основний обсяг операцій Банку здійснюється у гривнях. Гривня є національною валютою України, в цій валюті ведуться записи та складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив у гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку – згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Банком при складанні та поданні фінансової звітності.

Метою Політики є:

- методологічне обґрунтування і визначення порядку оцінки статей балансу Банку та основних принципів ведення бухгалтерського (фінансового) обліку;
- задоволення потреб облікової практики Банку на момент розробки Політики.

У межах законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі- НБУ) та банківської ліцензії **Політика визначає:**

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів знеціненими чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості);
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Складовими даної Політики є усі внутрішні нормативні та організаційно –розпорядчі акти/документи ПАТ «АКБ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»» (положення, порядки, правила, технологічні картки, інструкції, накази, розпорядження, тощо), що регламентують процедури виконання конкретних технологічних процесів, банківських продуктів, документування операцій, ведення реєстрів аналітичного та синтетичного обліку, оцінки операційних ризиків, управління ними, організацію документообігу і правила контролю операцій, розподіл обов'язків та повноважень працівників на здійснення операцій, технологію обробки облікової інформації тощо.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання звітності.

В бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються в день їх здійснення, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів за ними. Всі активи та зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу – переоцінюються.

При складанні фінансової звітності, дотримуючись положень МСБО 39, Банк оцінює фінансові інструменти та відображає їх в бухгалтерському обліку з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

При формуванні фінансової звітності, згідно до положень МСБО 1 «Подання фінансової звітності», основи оцінки фінансових інструментів (в т.ч. фінансових активів/зобов'язань, інструментів капіталу) Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість або амортизована собівартість. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. 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 до премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – 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 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 балансових статей.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. **Ефективна ставка відсотка** – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка Банк визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Критерії визначення фінансового інструменту.

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

1. фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
2. кредити та дебіторська заборгованість;
3. фінансові активи, наявні для продажу;
4. фінансові активи, утримувані до погашення.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

Момент визнання фінансових активів. Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються в балансі, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного

фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Первісне визнання. Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни та інші методи оцінки.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання 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 ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

Кредити та дебіторська заборгованість. Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Дебіторська заборгованість первісно відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її придбання.

До **портфеля цінних паперів на продаж** належать боргові цінні папери. Мета утримання Банком цього портфеля цінних паперів визначається як отримання доходу від продажу боргових цінних паперів.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, відображаються в обліку як дисконт (премія).

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як інші фінансові зобов'язання.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із або придбанням випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у звіті про фінансові результати з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти інших банків. Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про фінансові результати по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності на кожну дату балансу за будь-яким фінансовим активом, який є:

- наданим кредитом,
- розміщеним депозитом,
- коштами банків у розрахунках,
- коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках,
- цінним папером,
- кредитами та дебіторською заборгованістю, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по окремо значимих фінансових активах:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтверджені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні банку;
- загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;
- негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення договору, наприклад, відмова або ухиляння від сплати відсотків або основної суми боргу;
- надання кредитором пільгових умов по економічних або юридичних причинах, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під можливі втрати.

Рішення про її списання приймається Правлінням Банку за поданням Кредитного комітету Банку.

В 2017 році Банком було проведено списання безнадійної заборгованості, яка обліковувалась за позичальником ТОВ "КІХ-БУД" в сумі 112 тис. грн. Списання проводилось за рахунок раніше сформованого резерву під знецінення кредитів.

В подальшому Банк продовжує роботу з клієнтами щодо повернення ними боргу до прийняття рішення Кредитним комітетом про визнання її повністю безнадійною та списання з позабалансового обліку. Таке рішення приймається Кредитним комітетом після закінчення строку позовної давності або закінчення проведення позовної роботи відповідно до чинного законодавства.

В 2017 році Банком не проводилось списання безнадійної дебіторської заборгованості.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом.

Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу, згідно положень МСБО 39, тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в угоді, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами між позичальником та Банком на суттєво відмінних умовах обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Подібно до цього, значна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи відбувається вона внаслідок фінансових труднощів боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією

(включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку чи збитку.

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є коштами в касі та залишками на кореспондентських рахунках у Національному банку України та інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти - активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості та до яких не встановлені обмеження щодо їх використання.

Банк не має на звітну дату грошових коштів та їх еквівалентів щодо яких встановлено обмеження щодо їх використання.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в Національному банку України обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Примітка 4.6. Кошти в інших банках

До коштів в інших банках належать надані кредити, розміщені вклади (депозити) в інших банках.

Банк оцінює надані кредити, розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Надалі кредити, надані іншим банкам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку. Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Процентні доходи за коштами в інших банках визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка. За наданими банкам кредитами та депозитами «овернайт» ефективна ставка відсотка не застосовується.

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у Звіті про прибутки і збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Свою кредитну політику Банк будує на принципах: забезпеченості, зворотності, строковості та платності. У відповідності до затвердженої Кредитної політики Банк надає кредити іншим банкам, юридичним та фізичним особам.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів.

Надані кредити після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо

сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Процентні доходи за кредитами визнаються пропорційно часу із застосуванням методу ефективної ставки відсотка і відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі статті Процентні доходи. Нарахування процентів за кредитами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами кредитного договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів

Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Банк відображає 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 ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Реструктуризація заборгованості – зміна істотних умов за первісним договором, до якого унесено зміни шляхом укладання додаткового договору з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за кредитом, або шляхом укладання мирової угоди.

Для прийняття рішення про проведення реструктуризації за ініціативою позичальників, Банк здійснює оцінку його фінансового стану з врахуванням відомостей, що підтверджують неможливість виконання позичальником умов первинного договору. Під час прийняття рішення про доцільність проведення реструктуризації, Банк дотримується принципу мінімізації збитків: порівнюються можливі збитки Банку від припинення дії кредитного договору та потенційної платоспроможності позичальника, досягнутої внаслідок реструктуризації.

Реструктуризація не передбачає прощення боргу за кредитом, звільнення боржника від сплати нарахованих до моменту здійснення реструктуризації відсотків. Банк має право за реструктуризованими договорами звільнити позичальників від сплати будь-яких штрафних санкцій за несвоєчасне виконання умов кредитних договорів, що виникли до дати такої реструктуризації.

Примітка 4.8. Фінансові активи утримувані для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Банк класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів.

Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку.

Нереалізовані доходи й витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у звіті про зміни у власному капіталі. При вибутті фінансових активів, наявних для продажу, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються у звіт про фінансові результати. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках капіталу в межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи по боргових фінансових активах, наявних для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки й відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі статті Процентні доходи.

Примітка 4.9. Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Заставлене майно, на яке банком звернено стягнення відповідно до законодавства України, використовується та визнається банком необоротним активом або інвестиційною нерухомістю. Якщо банк набуває право власності на земельні ділянки та будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість. Необоротні активи, які банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, банк визнає оборотними активами (запасами).

Примітка 4.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком, згідно до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Для визначення активу як об'єкту інвестиційної нерухомості Банк застосовував наступний критерій оцінки:

- об'єкт основних засобів перебуває у власності Банку та не використовується для надання послуг або для адміністративних цілей.

Під час первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості Банк відобразив її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості щорічно на кожну наступну після первісного визнання дату балансу на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта. Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації об'єкту нерухомості.

Прибуток або збиток від змін в справедливій вартості інвестиційної нерухомості Банк визнає в прибутку або збитку в тому періоді, в якому він виникає.

Доходи від надання в оренду інвестиційної нерухомості Банк визнає в складі інших операційних доходів в тому періоді, до якого вони відносяться

Примітка 4.11. Основні засоби

Основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, створенням, доставкою, установкою та введенням в експлуатацію та суми податків, сплачених у зв'язку з придбанням, що не компенсуються Банку.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік в Банку здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу (амортизації).

Об'єкт основних засобів, справедливую вартість якого можна достовірно оцінити, після визнання активом обліковується за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Якщо балансова вартість активу суттєво збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Проте це збільшення визнається в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу суттєво зменшилася в результаті переоцінки, зменшення визнається в прибутку чи збитку. Проте зменшення відображається в іншому сукупному доході, якщо у складі капіталу обліковується дооцінка щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою "Дооцінка".

Банк здійснює оцінку основних засобів щорічно на кожну наступну після первісного визнання дату балансу на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості основних засобів Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Капітальні інвестиції в основні засоби включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені виграти на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Банк визнає зменшення корисності основних засобів якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування менша від балансової вартості об'єкта ОЗ.

Примітка 4.12. Нематеріальні активи

Критерії визнання. Нематеріальні активи визнаються Банком у разі їх відповідності одночасно трьом критеріям, а саме:

- можливості ідентифікувати активи, тобто якщо активи можна відділити від Банку або виділити з нього і відповідно продати, передати, здати в оренду чи обміняти, окремо чи разом з відповідним договором, активом чи зобов'язанням та/або якщо активи є

результатом договірних чи інших юридичних прав, незалежно від того, чи можна ці права передавати чи відділяти від Банку чи від інших прав та зобов'язань;

- можливості контролювати активи, що визначається як право на отримання майбутніх економічних вигід, які генеруються цим ресурсом Банку, і можливість відмовити іншим особам в доступі до цих вигід;
- можливості отримувати майбутні економічні вигоди, що включають як майбутнє отримання виручки від продажу послуг Банку, так і економію ресурсів.

Ресурси Банку, що не відповідають наведеним критеріям визнання, відносяться на витрати в міру їх виникнення.

Ресурси Банку, що відповідають критеріям визнання нематеріальних активів у вигляді прикладного програмного забезпечення, які використовуються в комп'ютері та зазвичай легко замінюються і не є невід'ємною частиною відповідного обладнання, визнаються нематеріальними активами. Разом з цим, програмне забезпечення, що вбудоване в обладнання, і не може працювати без цього програмного забезпечення, є невіддільною частиною відповідного обладнання та визнається в складі основних засобів (наприклад, операційні системи). Нематеріальні активи, що безпосередньо містяться на компакт-дисках, вважаються нематеріальним активом, оскільки вартість фізичного носія є незначною порівняно з вартістю власне нематеріального активу.

Для доведення можливості визнання нематеріального активу, Банк доводить відповідність всім наступним умовам:

- в Банку існує технічна можливість та наявність технічних, фінансових чи інших ресурсів щодо приведення активу до стану, необхідного для використання або продажу, намір завершити його створення для використання чи продажу, здатність його використовувати чи продати;
- існує впевненість щодо отримання економічних вигід в майбутньому, що підтверджується наявністю ринку для такого нематеріального активу або від його внутрішнього використання. Кращим доказом наявності ринку є отримання сертифікації (дозволу, ліцензії тощо) регулятивних органів стосовно даного нематеріального активу;
- здатність здійснити достовірну оцінку витрат, які понесені в ході його розробки.

Витрати, що понесені на створення торгових марок і торговельних знаків, не визнаються Банком як нематеріальні активи та не можуть капіталізуватися.

Оцінка. Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом визначеного строку корисного використання і визнається як адміністративні та інші операційні витрати в звіті про фінансові результати протягом таких термінів корисної служби активу (в роках).

Протягом звітного року метод нарахування амортизації та термін корисного використання нематеріальних активів не змінювався.

Протягом звітного року Банком не здійснювалась переоцінка первісної вартості нематеріальних активів.

Строк використання. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з власного досвіду роботи з нематеріальними активами, з

досвіду роботи інших учасників ринку з подібними активами та сучасних тенденцій у галузі техніки й інформаційних технологій.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування менша від балансової вартості об'єкта нематеріальних активів.

Примітка 4.13. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Облік об'єктів, отриманих в операційну оренду. Оренда, за умовами якої всі ризики та вигоди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда. Вартість об'єктів, отриманих в операційну оренду, відображається як потенційні зобов'язання. Орендні платежі за угодами оперативної оренди відносяться на адміністративні та інші операційні витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду оренди.

Облік об'єктів, наданих в операційну оренду. Банк визнає активи, надані в оперативну оренду, у своєму балансі відповідно до класифікації, що застосовується для власних активів. Початкові прямі витрати, понесені для отримання доходу від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у звіті про фінансові результати з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

Примітка 4.14. Амортизація

Необоротні активи амортизуються протягом строку їх корисного використання за рахунок витрат Банку.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації основних засобів регламентується внутрішніми нормативними документами Банку.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом щомісячно за нормами амортизації, виходячи із терміну корисного використання основних засобів, а саме:

- будинки, споруди	– 50 років (норма амортизації – 2%),
- транспортні засоби	– 4 роки (норма амортизації – 25%),
- машини та обладнання	– 4 роки (норма амортизації – 25%),
- інструменти, прилади, інвентар	– 7 років (норма амортизації – 14,3%),
- інше обладнання	– 4 роки (норма амортизації – 25%)

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів здійснювалась у розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта.

Наприкінці звітного фінансового року Банком було переглянуто строки корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів. Результати перегляду не привели до зміни встановлених раніше строків корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів, і, таким чином, норми амортизації було залишено без змін.

Примітка 4.15. Похідні фінансові інструменти:

Похідні фінансові інструменти - це фінансовий інструмент:

- розрахунки за якими провадитимуться у майбутньому;
- інструменти, вартість яких змінюється внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу (індексу) або інших змінних, що є базисними;
- інструменти, які не потребують початкових інвестицій.

До похідних фінансових інструментів відносяться:

- форвардні контракти,
- ф'ючерсні контракти,
- опціони;
- відсоткові та валютні свопи.

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.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь яких витрат на операції.

У 2017 році Банк укладав угоди, які відносяться до похідних фінансових інструментів, виключно по операціях купівлі продажу однієї валюти за іншу валюту на умовах зворотного викупу (валютний своп).

Операції хеджування Банком протягом 2017 та 2016 років не здійснювались.

Примітка 4.16. Залучені кошти

Склад залучених коштів. До залучених коштів Банку відносяться кошти клієнтів.

Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Первісне визнання та подальша оцінка залучених коштів. Залучені кошти під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді. Після первісного визнання залучені кошти банк оцінює по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Примітка 4.17. Резерви за зобов'язаннями

Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, включаючи зобов'язання, що виникають при розрахунках по акредитивах, і зобов'язання по виконанню договору фінансових гарантій. При цьому договір фінансових гарантій вимагає від Банку робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило, сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується лінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком зобов'язання по наданню кредиту, у випадку, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду та не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по наданню кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. На кінець кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій із двох величин: суми первісного визнання за винятком накопиченої амортизації отриманих доходів і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання за станом на кінець звітного періоду.

На дату здійснення кредитної операції (у день виникнення в Банку зобов'язання з кредитування за договором з врахуванням суми грошового потоку) сума зобов'язання відображається на відповідних позабалансових рахунках.

Надані гарантії та авалі (далі – гарантії) Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію) на рахунку по обліку кредиторської заборгованості за операціями з іншими фінансовими інструментами.

Одночасно Банк обліковує суму наданої гарантії за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати її виконання або закінчення строку дії.

Під зобов'язання кредитного характеру створюються резерви, якщо існує ймовірність виникнення збитків по таких зобов'язаннях. 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.

Примітка 4.18. Субординований борг

Звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу (субординований борг), 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 визнаються як субординований борг.

Залучені кошти на умовах субординованого боргу під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді.

Первісне визнання та подальша оцінка залучених коштів. Залучені кошти під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді. Після первісного визнання залучені кошти банк оцінює по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Примітка 4.19. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Коригування сум відстрочених податкових зобов'язань і активів відбувається на основі даних податкового обліку один раз в кінці року. Відстрочене податкове зобов'язання збільшує суму податку, що підлягає сплаті, в наступні періоди, а відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню.

Згідно з пп.134.1.1.п.134.1 ст.134 Податкового кодексу України об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства

відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього Кодексу.

Якщо передбачено здійснення коригування шляхом збільшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається:

зменшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);

збільшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

Якщо передбачено здійснення коригування шляхом зменшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається:

збільшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);

зменшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

Відповідно до п. 136.1 ст. 136 Податкового кодексу України основна ставка податку на прибуток протягом звітного року становила 18 відсотків.

Відповідно до п.2.10 Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.03.2009 № 140, Банком розраховано ВПА та ВПЗ виходячи із ставки оподаткування 18%.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про фінансові результати в статті «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 4.20. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

Примітка 4.21. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Для обліку доходів та витрат Банк застосовував принципи бухгалтерського обліку:

- нарахування та відповідності доходів і витрат, тобто для визначення результату звітного періоду зіставлялись доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображались в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошових коштів;
- обачливості для застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться.

Доход Банку визначався та оцінювався в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання, що обумовлювало ріст власного капіталу при умові, що фінансовий результат операції досить точно оцінений. Усі доходи, що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти.

Отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковувались Банком як відстрочені.

Витрати звітного періоду визнавались і оцінювались в момент зменшення активу, або збільшення зобов'язання, що приводило до зменшення власного капіталу при умові, що ці витрати досить точно оцінені. Витрати що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді, незалежно від того, коли сплачені кошти.

Здійснені витрати та платежі, які належали до майбутніх періодів, обліковувались, як відстрочені витрати.

В Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банком визнавались:

- процентні доходи та витрати;
- комісійні доходи та витрати;
- результат (дохід чи витрати) від торгівлі іноземною валютою;
- результат від переоцінки іноземної валюти;
- адміністративні та інші операційні витрати;
- витрати на формування резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів;
- інші операційні доходи.

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для боргових фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Примітка 4.22. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, відповідно до вимог МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату.

Датою операції є дата, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід результату торгових операцій в іноземній валюті.

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Валюта	31 грудня 2017	31 грудня 2016
100 доларів США	2806.7223	2719,0858
100 євро	3349.5424	2842,2604
10 російських рублів	4.8703	4,5113

грн.

Примітка 4.23. Інформація за операційними сегментами

Звітні сегменти визначені за наступними критеріями:

- дохід від сегменту складає не менш ніж 10 % сукупного доходу від продажу зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками всіх сегментів певного виду;
- фінансовий результат сегменту становить не менш ніж 10 % від сумарного фінансового результату усіх сегментів певного виду;
- балансова вартість активів сегменту становить не менш ніж 10 % сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Зовнішній дохід всіх визначених сегментів має становити не менш, ніж 75 % загального доходу.

Враховуючи питому вагу в доходах та витратах, Банком виділено наступні основні сегменти банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам (юридичним особам, в т.ч. небанківським фінансовим установам, фізичним особам – підприємцям);
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Послуги корпоративним клієнтам включають обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та підприємств малого та середнього бізнесу, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. До корпоративних клієнтів відносяться учасники господарських відносин (господарські організації, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи господарських організацій (структурні одиниці), утворені ними для здійснення господарської діяльності та фізичні особи, які здійснюють господарську діяльність.

Послуги фізичним особам включають надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення поточних, залучення вкладів (депозитів), споживчого та іпотечного кредитування. До фізичних осіб відносяться громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

Інвестиційна банківська діяльність включає операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Засадами ціноутворення в Банку за міжсегментними операціями є:

- собівартість продажу відповідної банківської послуги з урахуванням прямих і непрямих витрат (при неможливості точно оцінити обсяги витрат, використовують оціночну модель);
- взаємозв'язок послуги, по якій встановлюється ціна, з іншими послугами, які споживає клієнт;
- темпи виконання підрозділами Банку завдань по продажу послуг відповідним сегментам бізнесу.

Дохід сегмента – це дохід, який відноситься безпосередньо до сегмента, або відповідна частина доходу, яку можна розподілити на сегмент за обґрунтованою основою.

Витрати сегмента – це витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента або відповідна частина витрат, яку можна розподілити за сегментами на обґрунтованій основі. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту.

Змін в обліковій політиці сегментів банківської діяльності Банку в звітному році не відбувалось.

Примітка 4.24. Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Примітка 4.25. Виплати працівниками та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як вказані далі, якщо очікується, що вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги:

- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

б) виплати по закінченні трудової діяльності,

в) виплати при звільненні.

Банк визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах.

В Банку не реалізована програма пенсійного забезпечення.

Примітка 4.26. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" із застосуванням ознак, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема, Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України 12 травня 2015 року N 315.

Пов'язаними з Банком особами є:

1. контролери Банку;
2. особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
3. керівники Банку, начальник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
4. споріднені та афілійовані особи Банку;
5. особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
6. керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, начальник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
7. асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6;
8. юридичні особи, в яких фізичні особи зазначені вище є керівниками або власниками істотної участі;
9. будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк забезпечує внесення

змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації в «Анкеті пов'язаної особи» щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами за вказаними вище ознаками.

Характер відносин з пов'язаними особами

Протягом 2017 року Банк проводив з пов'язаними особами наступні операції:

- надання кредитів;
- розміщення депозитів;
- оплата послуг пов'язаної з Банком особи;
- нарахування комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам;
- нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб;
- оплата праці.

Види та частка операцій з пов'язаними сторонами у загальному обсязі відповідних операцій Банку зазначені у Примітці 36 „Операції з пов'язаними сторонами”.

Середньозважені ставки за операціями з пов'язаними особами становили, у порівнянні із загальними процентними ставками за відповідними операціями, звичайні ціни.

Примітка 4.27. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Упродовж 2017 року Банк не виправляв суттєвих помилок (за їх відсутності), що мали вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів (2016 року) та не змінював облікову політику.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів не було.

Примітка 4.28. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Невизначеність оцінок. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування якого-небудь стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли Банку представити актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пункту 10 та 11 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Збитки від знецінення по кредитах та дебіторської заборгованості (фінансові активи, які є простроченими або корисність яких зменшилась). Банк, керуючись вимогами МСФЗ 7, аналізує стан кредитного портфеля на знецінення на постійній основі. При визначенні необхідності визнання збитку від знецінення, Банк використовує судження про існування даних, що свідчать про зменшення передбачуваних потоків майбутніх коштів по кредитному портфелю, перше ніж зменшення може бути визначене по окремому кредиту в

цьому портфелі. Таке свідчення може включати дані про те, що відбулася зміна в кредитоспроможності позичальника Банку, національних або місцевих економічних умовах активів, що впливають на зниження вартості Банку. Банк використовує оцінки, засновані на історичному досвіді збитків по активах з характеристиками кредитного ризику та об'єктивним свідченням знецінення, для аналогічних активів, що утримуються в портфелі при плануванні майбутніх потоків коштів. Методологія та допущення, використовувані для оцінки сум і строків руху грошових коштів, аналізуються на регулярній основі для скорочення відмінностей між оцінками збитку та фактичним збитком по знеціненню.

Оподаткування. Керівництво вважає, що Банк дотримувався усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок Банку не будуть нараховані штрафи та пені. Керівництво оцінює суму потенційних податків і штрафів шляхом оцінки ймовірності сплати таких податків і штрафів і застосування чинних норм податкового законодавства. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства, а також змін до податкового законодавства. Якщо інтерпретації податкових органів відрізняються від інтерпретацій керівництва Банку, Банку можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій зі зв'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Банк проводив операції зі зв'язаними сторонами. Відповідно до МСБО 39 фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринкових або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження.

Принцип безперервно діючої організації. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервно діючої організації. Використовуючи це судження, в Банку враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, діючі в наявності фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Банку.

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

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2017 рік, і не були застосовані Банком.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за такими критеріями фінансових інструментів: через прибуток або збиток (звіт про фінансові результати), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесеного до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, для фінансових зобов'язань, які віднесені до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання у подальшому не класифікуються до прибутку

чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін.

МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків. Вона передбачає підхід, що складається з трьох етапів, який ґрунтується на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Підприємства повинні будуть враховувати миттєві збитки, що дорівнюють очікуваному збитку за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збитком за весь строк дії для торгової дебіторської заборгованості без істотного компоненту фінансування). У випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних ризиків за весь строк дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців.

МСФЗ 9 також переглядає питання хеджування для забезпечення тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками.

Наразі керівництво аналізує вплив МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку.

Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив			Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Очікувані кредитні збитки	Переоцінка	Рекласифікація	
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	Оцінювані за амортизованою собівартістю	30 311	(4 673)	-	-	-	25 638
Коррахунки в в інших банках	Оцінювані за амортизованою собівартістю	14 958	-	-	-	-	14 958
Кредити та заборгованість клієнтів	Оцінювані за амортизованою собівартістю	152 346	(66 893)	-	-	-	85 453
Інші фінансові активи	Оцінювані за амортизованою собівартістю	4 797	(13)	-	-	-	4 784
Позабалансові зобов'язання	Оцінювані за амортизованою собівартістю	62 436	(22)	-	-	-	62 414
Разом		253 732	(71 557)	-	-	-	182 175

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року). Цей стандарт запроваджує ключовий принцип визнання виручки за ціною угоди в момент, коли товари або послуги передаються покупцю. Стандарт передбачає єдину модель, що має застосовуватися до договорів з покупцями, та два підходи до визнання виручки за цими договорами: визнання у певний момент часу та визнання протягом певного часу. Самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, повинні розподілятися на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється, слід визнавати його тільки в тому розмірі, який не піддається суттєвому ризику зменшення суми визнаної накопичувальним підсумком виручки. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні капіталізуватися та амортизуватися на строк, протягом якого відбувається використання вигод від договору.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 15 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

МСФЗ 16 «Оренда» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року) регулює облік договорів оренди. Для орендарів більшість договорів оренди потрібно буде відображати на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визначених договорів оренди, але можуть не

визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Для орендодавців порядок обліку істотно не зміниться.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2016 року) – це проміжний стандарт з обліку деяких залишків, що виникають в рамках діяльності, що здійснюється по регульованим тарифам. Застосування проміжного стандарту планується до того часу, поки не буде закінчений довгостроковий проект «Діяльність з регульованими тарифами». МСФЗ 14 розповсюджується тільки на підприємства, які застосовують МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» в зв'язку з тим, що вперше складають звітність за МСФЗ, а також визнають залишки, що виникають в результаті діяльності з тарифним регулюванням у відповідності до облікової політики, що складена за національними стандартами бухгалтерського обліку.

Підприємствам, що підпадають під дію МСФЗ 14, дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, у відношенні визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання залишків по рахунку відстрочених тарифних різниць. Проміжний стандарт не містить подальшого керівництва щодо визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання. Облікова політика, складена у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, застосовується тільки у відношенні тих залишків, які іншим чином не регулюються якими-небудь МСФО. Спочатку треба застосувати інші МСФО, і тільки після цього будь-який отриманий залишок повинен обліковуватися згідно МСФЗ 14.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 14 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправки до МСФЗ 11 «Облік придбання часток участі в спільних операціях» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі в спільних операціях, які представляють собою «бізнес» (згідно визначення IFRS 3 «Об'єднання бізнесу»). Зокрема, інвестору буде необхідно:

- оцінити ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю;
- віднести витрати, пов'язані з придбанням, в прибутки або збитки;
- визнати відстрочений податок;
- визнати різницю у складі гудвілу.

Всі інші принципи обліку об'єднання бізнесу застосовуються у випадку, якщо не суперечать МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Поправки застосовуються до придбання як первісної, так і додаткової частки участі в спільних операціях. І якщо купівля учасником спільної операції додаткової частки участі в тих самих спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється. Зміни будуть застосовуватися до купівлі частки участі у вже існуючих спільних операціях, що являють собою бізнес, або тільки у випадку створення спільних операцій та вкладу в них існуючого бізнесу. При цьому зміни не стосуються ситуації, коли створення спільних операцій співпадає із створенням бізнесу. Виключаються також операції між інвестором та спільними операціями під спільним контролем.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСФЗ 11 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Рада з МСБО відмітила необґрунтованість застосування методу амортизації, що базується на виручці від використання активу, для основних засобів та нематеріальних активів. При цьому поправки розглядають можливість використовувати цей метод для нематеріальних активів у виключних випадках: коли існує пряма залежність виручки від споживання організацією майбутніх економічних вигід від нематеріального активу.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСБО 16 та МСБО 38 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправка до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року) відновила можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності підприємства. Підприємства мають право у своїй окремій фінансовій звітності обліковувати інвестиції в дочірні, асоційовані або спільні підприємства, використовуючи один з таких методів:

- за собівартістю;
- у відповідності до МСФЗ 9;
- з використанням методу дольової участі, як це описано в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Також додане роз'яснення до визначення окремої фінансової звітності – це звітність, що випускається додатково до:

- консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні компанії;
- фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх компаній, але таким, що має інвестиції в асоційовані та спільні компанії, які відображаються в обліку за МСФЗ 28.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 27 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Зміни стосуються суттєвості та об'єднання даних, подання проміжних підсумків, структури фінансової звітності та розкриття інформації про облікову політику.

Поправки, що роз'яснюють питання подання інформації, підкреслюють той факт, що ті, хто складає звітність, можуть самостійно обирати формат та спосіб подання фінансової інформації в залежності від конкретних обставин підприємства та потреб користувачів фінансової звітності. Ті, хто складають звітність, мають підходити до її підготовки з урахуванням цих роз'яснень та наявності можливості підвищення чіткості викладення або покращення розкриття інформації.

Порядок приміток до фінансової звітності повинен забезпечувати правильне співвідношення між чіткістю викладення та співставністю фінансової звітності, а зміни – вноситися в результаті конкретних змін фактів та обставин.

Основні питання, що розглядаються:

- суттєвість. Підприємство не повинно об'єднувати або розукрупнювати дані, якщо це ускладнить отримання чіткої та корисної інформації. Наприклад, об'єднувати статті з різними характеристиками або розкривати забагато несуттєвих деталей. Якщо керівництво вважає яку-небудь статтю суттєвою, то слід оцінити, яка саме інформація повинна бути розкрита у відповідності до вимог відповідного стандарту, чи вимагається розкриття додаткової інформації, необхідної для розуміння впливу на фінансовий стан або результати;
- розукрупнення даних та проміжні підсумки. Поправки роз'яснюють необхідність такого розукрупнення у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового стану чи фінансових результатів підприємства. Зміни стосуються додаткових проміжних підсумків у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
- примітки. Керівництво повинне визначати порядок приміток до фінансової звітності, враховуючи необхідність зрозумілого викладення та співставності фінансової звітності. Визначеного порядку подання приміток до фінансової звітності немає. Керівництво може скоригувати подання інформації у відповідності до ситуації на підприємстві;

- розкриття інформації про облікову політику. Поправки роз'яснюють, як визначати основні принципи облікової політики;
- інший сукупний дохід від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі. Поправки вимагають частку іншого сукупного доходу від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі, включати у відповідну групу в залежності від того, чи будуть такі статті рекласифіковуватися до прибутку або збитку. Потім кожна група має бути представлена як єдина стаття у звіті про інший сукупний дохід.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 1 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» та МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року) в частині, що стосуються інвестиційних підприємств. Поправки до МСФЗ 10 звільняють інвестиційні підприємства від консолідації дочірніх підприємств. Поправки пояснюють, що виключення з вимог щодо підготовки консолідованої фінансової звітності також надається так званим проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній (проте проміжному материнському підприємству необхідно відповідати й іншим вимогам МСФЗ 10, щоб мати право на виключення з вимог про консолідацію). Разом з тим інвестиційна компанія повинна включати в консолідацію дочірні підприємства, які не є інвестиційними організаціями і чиї основні функції полягають в наданні послуг для підтримання інвестиційної діяльності інвестиційної компанії. Проте, якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнська інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в таку дочірню компанію по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Удосконалення МСФЗ (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року):

- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Поправка роз'яснює, що випадки, коли актив (або група вибуття) переноситься з категорії «утримувані для продажу» до категорії «призначені для розподілу» або навпаки, не вважається зміною плану продажу або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна. Актив або групу вибуття необов'язково відновлювати у фінансовій звітності таким чином, якби вони ніколи не відносилися до «утримуваних для продажу» або «призначених для розподілу» тільки тому, що змінився спосіб їх вибуття. Поправка також роз'яснює, що вказівки щодо зміни в плані продажу повинні застосовуватися до активу або групи вибуття, що припинили бути призначеними для розподілу, але не перенесені до категорії «утримувані для продажу»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Містить дві поправки:
 - договори на надання послуг. Якщо компанія передає фінансовий актив третій стороні на умовах, які не дозволяють їй припинити визнання цього активу, то у відповідності до МСФЗ 7 компанія повинна розкрити інформацію про характер угоди, ступінь участі, що продовжується, в активі та ризиках, до яких в результаті передачі схильне підприємство. Поправка допомагає керівництву визначити, чи означають умови угоди по обслуговуванню переданого фінансового активу наявність участі, що продовжується;
 - проміжна фінансова звітність. Розкриття додаткової інформації у відповідності до поправок до МСФЗ 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» необов'язково вимагається для всіх проміжних періодів, за виключенням тих, що вимагаються у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

- МСБО 19 «Виплати працівникам». Поправка роз'яснює, що при визначенні ставки дисконтування для зобов'язань по виплатам по закінченню трудової діяльності важлива валюта, в якій виражені зобов'язання, а не країна, в якій такі зобов'язання виникли. Оцінка наявності достатньо розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій аналізується для корпоративних облігацій, виражених у цій валюті, а не в певній країні. І якщо достатньо розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Поправка роз'яснює, що мається на увазі під «інформацією, розкритою в інших формах проміжної фінансової звітності». Мова йде про наявність перехресного посилання на місцезнаходження цієї інформації.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу зазначених вище удосконалень МСФЗ на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	15 643	4 815
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	840	15 724
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках:	10 723	26 731
3.1	України	10 723	26 731
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	27 206	47 270

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Не грошові інвестиційні та не грошові фінансові операції протягом звітного року Банком не проводились.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на кінець звітного року 2017 та кінець звітного року 2016, відсутні.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	128 440	212 863
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 463	5 780
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	432	2 858
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	19 011	20 463
5	Резерв під знецінення кредитів	(66 893)	(59 286)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	85 453	182 678

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	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(37 780)	(171)	(2 858)	(18 477)	(59 286)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(9 904)	(8)	2 426	965	(6 521)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	625	(2)	0	(459)	(1 086)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(48 309)	(181)	(432)	(17 971)	(66 893)

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	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(26 444)	(166)	(2 860)	(16 258)	(45 728)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(9 673)	4	2	(1 263)	(10 930)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	433	(9)	0	(957)	(2 628)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(37 779)	(171)	(2 858)	(18 478)	(59 286)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	75 118	49%	79 986	33%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	13 152	9%	17 416	7%
3	Фізичні особи	19 443	13%	23 321	10%
4	Інші	44 633	29%	121 241	50%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	152 346	100%	241 964	100%

Рядок «Інші» за 2017 рік включає кредити за наступними видами економічної діяльності:

- нерезиденти	14 658 тис. грн.	або	32,8%
- консультування з питань комерційної діяльності й керування	7 997 тис. грн.	або	18,0%
- діяльність готелів та ресторанів	7 964 тис. грн.	або	17,8%
- виробництво	11 898 тис. грн.	або	26,7%
- діяльність приватних охоронних служб	589 тис. грн.	або	1,3%
- інші	1 527 тис. грн.	або	3,4%

Станом на 31 грудня 2017 (кінець дня) в кредитному портфелі банку найбільшу питому вагу (49%) займають кредити, що надані підприємствам та організаціям, основні види діяльності яких: операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг.

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	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	14 470	14 470
2	Кредити, що забезпечені:	128 440	4 463	432	4 541	137 876
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	97 268	4 463	-	4 142	105 873
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	18 804	4 463	-	3 989	27 256
2.3	гарантіями і поручительствами	16 514	-	432	-	16 946
2.4	іншими активами	14 658	-	-	399	15 057
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	128 440	4 463	432	19 011	152 346

Станом на 31 грудня 2017 (кінець дня) переважна частина кредитів, наданих клієнтам банку, забезпечені нерухомим майном житлового та нежитлового призначення.

До інших активів, що забезпечують кредити юридичних осіб, віднесено в основному обладнання та устаткування в сумі – 14 658 тис. грн., що забезпечують кредити, надані фізичним особам – майнові права на нерухомість, що належить до нежитлового фонду.

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	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	13 927	13 927
2	Кредити, що забезпечені:	212 863	5 780	2 858	6 536	228 037
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	179 211	5 780	2 858	6 136	193 985
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	35 477	5 780	2 858	5 918	50 033
2.3	гарантіями і поручительствами	17 371	-	-	-	17 371
2.4	іншими активами	16 281	-	-	400	16 681
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	212 863	5 780	2 858	20 463	241 964

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	84 365	4 463	-	1 085	89 913
1.1	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-
1.2	кредити малим компаніям	84 365	4 463	-	-	88 828
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	-	1 085	1 085
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	44 075	-	432	17 926	62 433
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів					
3.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів					
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	14 658				14 658
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4 795				4 795
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	24 622		432	17 926	42 981
3.6	без затримки платежів					
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	128 440	4 463	432	19 011	152 346
5	Резерв під знецінення за кредитами	(48 309)	(181)	(432)	(17 971)	(66 893)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	80 131	4282	-	1 040	85 453

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	151 367	5 780	-	2 003	159 150
1.1	кредити середнім компаніям	32 334	-	-	-	32 334
1.2	кредити малим компаніям	119 033	5 780	-	-	124 813
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	-	2 003	2 003
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	61 496	-	2 858	18 460	82 814
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	28 968	-	-	-	28 968
3.2	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	281	281
3.3	Із затримкою платежу більше ніж 365 днів	27 996	-	2 858	18 179	49 033
3.4	без затримки платежів	4 532	-	-	-	4 532
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	212 863	5 780	2 858	20 463	241 964
5	Резерв під знецінення за кредитами	(37 780)	(171)	(2 858)	(18 477)	(59 286)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	175 083	5 609	-	1 986	182 678

Для аналізу якості кредитного портфеля та з метою розрахунку обсягу резерву під кредитні ризики Банк проводить оцінку фінансового стану позичальників згідно внутрішніх Методик оцінки фінансового стану позичальника. Аналіз кредитного портфеля та класифікація кредитних операцій здійснюється за такими критеріями:

- оцінка фінансового стану позичальника (контрагента Банку);

- стан обслуговування позичальником (контрагентом Банку) кредитної заборгованості за основним боргом і процентами (комісіями та іншими платежами із обслуговування боргу) за ним у розрізі кожної окремої заборгованості позичальника та спроможність надалі обслуговувати цей борг.

При здійсненні класифікації кредитного портфеля за ступенем ризику визначається категорія кредитних операцій. Банком приділяється належна увага попередньому аналізу фінансового стану позичальника, пріоритет надається позичальникам зі стійким фінансовим станом.

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017 року (кінець дня)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	128 440	159 509	(31 069)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	4 463	4 121	342
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	432	-	432
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	19 011	1 773	17 238
5	Усього кредитів	152 346	165 403	(13 056)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2016 року (кінець дня)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	212 863	223 359	(10 496)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	5 780	5 398	382
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 858	-	2 858
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	20 463	4 163	16 300
5	Усього кредитів	241 964	232 920	9 044

Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі визначалась у відповідності із вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. При визначенні ринкової (справедливої) вартості Банком використовуються методи оцінки:

1. Для рухомого майна:
 - обладнання та устаткування, основні засоби – порівняльний, витратний;
 - транспортні засоби – порівняльний;
 - товари в обороті, готова продукція, сировина - порівняльний, витратний.
2. Для нерухомого майна:
 - об'єкти незавершеного будівництва - порівняльний, витратний;
 - квартири - порівняльний, дохідний;
 - інші об'єкти нерухомості - порівняльний, дохідний.

Базовим методом щодо визначення ринкової вартості є порівняльний, який коригується на значення вартості, що одержані за допомогою інших методів оцінки. Оцінка застави здійснюється суб'єктами оціночної діяльності, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювача.

Оцінка вартості майна та майнових прав проводиться відповідно до наступних принципів, що лежать в основі професійної оцінки, визначають суть концепції ринкової вартості: корисність, заміщення, очікування, розумна обережність, принцип найбільш ефективного використання.

Банк визначає вартість застави в момент прийняття її на баланс та проводить оцінку ринкової (справедливої) вартості предметів застави з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців – для іншого майна.

В звітному році Банк придбав шляхом звернення стягнення на предмет застави 2 квартири у м. Києві загальною балансовою вартістю – 20 997 тис. грн., та землі для ведення селянського господарства і для індивідуального садівництва призначення на загальну суму 36 538 тис. грн. Продав протягом 2017 року землю балансовою вартістю – 645 тис. грн, книжкову продукцію та частину монокристалічних фотоелектричних модулів які придбані раніше на загальну суму – 340 тис. грн.

Переведено до інвестиційної діяльності банку квартира для надання в оренду вартістю 837 тис. грн

Залишок активів у 2017 році які Банку придбав шляхом звернення стягнення на предмет застави, станом на кінець дня 31.12.2017 складає 42 419 тис. грн. та обліковується у складі «Інших активів» Банк планує реалізовувати зазначені активи з мінімальними втратами.

Банк постійно здійснює пошук покупців на зазначене майно. Інформація про продаж майна розміщена на сайті Банку. Інформація про продаж домоволодіння та земельних ділянок в с. Стоянка також розміщена на сайті партнера Банку: <http://kovtem.com.ua/catalog/12>

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Цінні папери на продаж на кінець 2017 року переведені у цінні папери до погашення з відображенням даних у примітці 10.

Таблиця 1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	7 683
1.1	державні цінні облігації	-	1 209
1.2	облігації підприємств	-	6 474
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(1 164)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	6 519

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(тис.грн.)				
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені	1 209	6 474	7 683
1.1	державні установи та підприємства	1 209	-	1 209
1.2	Великі підприємства	-	6 474	6 474
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(1 164)	(1 164)

3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 209	5 310	6 519
---	---	-------	-------	-------

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	23 032	-
2	Державні цінні облігації	854	1 209
3	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	6 425	6 474
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(4 673)	(1 164)
5	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	25 638	6 519

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені	23 886	-	30 311
1.1	державні установи та підприємства	23 886	-	23 886
1.2	великі підприємства	-	6 425	6 425
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(4 673)	(4 673)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	23 886	1 752	25 638

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початку періоду	-	(1 164)	(1 164)
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(3 509)	(3 509)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(4 673)	(4 673)

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початку періоду	-	-	-
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(1 164)	(1 164)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(1 164)	(1 164)

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року 01 січня 2017	39 204	39 169
2	Придбання	37 376	-
3	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	2 817	35
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня 2017	79 397	39 204

Частки нерухомості, утримувані Банком за договором про операційну оренду не класифікуються й не обліковуються як інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації об'єкту нерухомості.

При проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

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

(тис.грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 432	2 479

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

(тис.грн.)			
Рядок	Період дії операційної оренди	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	3 686	1530
2	Від 1 до 5 років	10 458	6095
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	14 144	7 625

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнан ня	Транспорт- ні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате- ріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2016 року	11	627	764	44	171	105	-	36	1 758
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	76	2 718	1 292	491	573	678	-	762	6 590
1.2	Знос на початок 2016 року	(65)	(2 091)	(528)	(447)	(402)	(573)	-	(726)	(4 832)
2	Надходження	42 967	332	-	26	-	103	-	18	43 446
3	Вибуття	-	(66)	-	-	-	(287)	-	(22)	(375)
3.1	В т.ч. знос на дату вибуття	-	64	-	-	-	287	-	22	373
4	Амортизаційні відрахування	(796)	(212)	(191)	(15)	(39)	(153)	-	(25)	(1 431)
5	Інші переведення	23	-	-	59	-	(82)	-	-	0
5.1	Інші переведення (знос)	(18)	-	-	(47)	-	65	-	-	0
6	Переоцінка	128	184	224	79	21	-	-	-	636
6.1	первісної вартості	172	8 346	508	7 359	105	-	-	-	16 490
6.2	Зносу	(44)	(8 162)	(284)	(7 280)	(84)	-	-	-	(15 854)
7	Балансова вартість на кінець 2016 року (початок 2017 року)	42 315	929	797	146	153	38	-	29	44 407
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 238	11 330	1 800	7 935	678	412	-	758	66 151
7.2	Знос на кінець 2016 року (початок 2017 року)	(923)	(10 401)	(1 003)	(7 789)	(525)	(374)	-	(729)	(21 744)
8	Надходження	-	589	-	47	-	51	842	-	1 529
9	Амортизаційні відрахування	(880)	(322)	(266)	(46)	(44)	(89)	-	(12)	(1 659)
10	Вибуття	(52)	(864)	-	(107)	(297)	(8)	-	(5)	(1 333)
10.1	В т.ч. знос на дату вибуття	50	851	-	105	247	8	-	5	1 266
11	Переоцінка	(12)	193	2	(15)	35	-	-	-	203
11.1	первісної вартості	(9)	41 762	17	(5 864)	162	-	-	-	36 068
11.2	Зносу	(3)	(41 569)	(15)	5 849	(127)	-	-	-	(35 865)
12	Балансова вартість на кінець 2017 року	41 421	1 376	533	130	94	-	842	17	44 413
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 177	52 817	1 817	2 011	543	455	842	753	102 415
12.2	Знос на кінець 2017 року	(1 756)	(51 441)	(1 284)	(1 881)	(449)	(455)	-	(736)	(58 002)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.

Основні засоби та нематеріальні активи в заставу не передавались.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), в Банку відсутні.

Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, складає 4 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 163 тис. грн.

Протягом звітнього та попереднього періодів Банком не створювались нематеріальні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає 753 тис. грн.

Протягом звітнього 2017 року Банком визнано переоцінку основних засобів в сумі 203 тис. грн. (за вирахуванням зносу).

Придбані основні засоби та нематеріальні активи визнаються Банком за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою й введенням їх в експлуатацію та суми податків, які сплачені у зв'язку з придбанням, що не компенсуються Банку.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік в Банку здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (переоціненою) вартістю та сумою переоціненого зносу (амортизації).

У зв'язку із необхідністю приведення балансової вартості основних засобів до ринкової в 2017 році була проведена їх переоцінка, в подальшому їх облік Банк здійснює за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості у складі додаткового капіталу, а сума уцінки за рахунок дооцінки за цими об'єктами, а в разі недостатності суми дооцінки за рахунок витрат банку

Банк здійснюватиме оцінку основних засобів щорічно на кожну наступну після первісного визнання дату балансу на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості основних засобів Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Метод оцінки основних засобів за переоціненою (справедливою) вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації

Примітка 13. Інші фінансові активи.

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітка	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		541	284
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити)		4 236	857
4	Інші фінансові активи		20	205
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(13)	(47)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 784	1 299

До інших фінансових активів віднесено:

- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	- 18 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з банками	- 2 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)			
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(47)	(47)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	34	34
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(13)	(13)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис.грн.)			
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(12)	(12)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(35)	(35)
	Списання безнадійної заборгованості	-	-
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(47)	(47)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	541	4 236	2	4 779
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	4 236	2	4 238
1.2	малі компанії		-		
1.3	фізичні особи	541	-	-	541
2	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	-	18	18
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	13	13
2.3	без затримки платежів	-	-	5	5
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	541	4 236	20	4 797

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(13)	(13)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	541	4 236	7	4 784

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	284	857	20	1 161
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	857	20	877
1.2	малі компанії		-		
1.3	фізичні особи	284	-	-	284
2	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	-	185	185
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	1	1
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	11	11
2.3	без затримки платежів	-	-	173	173
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	284	857	205	1 346
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(47)	(47)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	284	857	158	1 299

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	-
2	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		42 419	25 329
3	Інші активи		285	191
4	Резерв під інші активи		-	-

5	Усього інших активів за мінусом резервів		42 704	25 520
---	--	--	--------	--------

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

У складі майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя обліковуються:

- квартири	- 20 824 тис. грн.;
- житлові будинки та земельні ділянки	- 9 261 тис. грн.;
- книжкова продукція	- 1 502 тис. грн.;
- фотоелектричні модулі	- 10 832 тис. грн.

З моменту оприбуткування майна на баланс Банк проводить активну роботу по проведенню заходів, які передують реалізації активів і без яких неможливо здійснити їх продаж.

До інших активів віднесено:

- витрати майбутніх періодів згідно укладених договорів	- 196 тис. грн.;
- матеріальні цінності в підзвіті	- 26 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за податками	- 63 тис. грн..

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	6 649	3 169
1.1	Поточні рахунки	88	3 169
1.2	Строкові кошти	6 561	-
2	Інші юридичні особи	23 518	24 626
2.1	Поточні рахунки	14 381	9 783
2.2	Строкові кошти	9 137	14 843
3	Фізичні особи:	31 885	85 499
3.1	Поточні рахунки	17 860	27 880
3.2	Строкові кошти	14 025	57 619
4	Усього коштів клієнтів	62 052	113 294

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1	0%	3	0%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 270	2%	5 096	5%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	606	1%	571	1%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	71	0%	65	0%
5	Фізичні особи	31 885	53%	85 499	75%
6	Інші	26 219	44%	22 060	19%
7	Усього коштів клієнтів	60 052	100%	113 294	100%

До рядку «Інші» станом на звітну дату віднесено кошти клієнтів за наступними видами економічної діяльності:

- страхування та допоміжні фін. послуги	- 15 313 тис.грн., або – 26%
---	------------------------------

- | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| - будівництво | - 4 424 тис.грн., або – 7%. |
| - соціальна допомога | - 2 587 тис.грн., або – 4%. |
| - діяльність у сферах архітектури | - 1 186 тис.грн., або – 2%. |
| - інші | - 2 709 тис.грн., або – 5%. |

Примітка 16. 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 1 січня		17	17
2	Формування та/або збільшення резерву		5	5
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		22	22

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 1 січня		-	-
2	Формування та/або збільшення резерву		17	17
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		17	17

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1	234
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	-
4	Інші фінансові зобов'язання		1 422	1 012
5	Усього інших фінансових зобов'язань		1 423	1 246

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року «Інші фінансові зобов'язання» складаються із:

- | | |
|---|--------------------|
| - кредиторська заборгованість за платежами клієнтів | - 1 361 тис. грн.; |
| - розрахунки з VISA , SWIFT | - 59 тис. грн.; |
| - кредиторська заборгованість з банками | - 2 тис. грн. |

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		149	376

2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		676	384
3	Доходи майбутніх періодів		131	93
4	Інша заборгованість		66	35
5	Усього		1 022	888

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року до складу інших зобов'язань віднесені нараховані господарські витрати Банку за грудень 2017 року, що підлягали сплаті в січні 2018 року.

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

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 01 січня 2017 року	126 051	150 001	150 001
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	42 017	50 000	50 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року)	168 068	200 001	200 001

Станом на 31.12.2017 року:

- кількість випущених і сплачених акцій – 168 068 шт.;
- кількість випущених акцій, але не повністю сплачених – 0 шт.;
- номінальна вартість однієї акції – 1 грн.19 коп.

Протягом звітного року зареєстровані додаткові внески до статутного капіталу у сумі 50 000 тис .грн., кількість об'явлених до випуску акцій – 42 017 шт.

Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом Банку.

Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій, що випускаються додатково, тільки в процесі приватного розміщення акцій, в порядку, встановленому законодавством України.

Банк не визначає переваг (різні умови) одних інвесторів перед іншими на придбання акцій, що випускаються додатково, за винятком випадків реалізації акціонерами свого переважного права. Положень або вимог, які обмежують, або надають непропорційні права будь-яким окремим акціонерам немає. Переваг одних акціонерів перед іншими щодо викупу Банком акцій не існує.

Сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

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 року		8 259	7 651
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		-	(3)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	(3)
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		152	611
3.1.	зміни переоцінки до справедливої вартості		239	636
3.2.	Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(87)	(25)
4.	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		8 411	8 259

Вплив податку на прибуток визначений з урахуванням вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

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	2017 рік			2016 рік		
			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
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	27 206		27 206	47 270	-	47 270
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку					-	-	-
3	Кошти в інших банках	7				-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	12 604	72 848	85 453	173 765	8 913	182 678
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	-	-	6 519	-	6 519
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення		23 886	1 752	25 638			
7	Інвестиційна нерухомість	10		79 397	79 397	-	39 204	39 204
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток					138	-	138
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	847	43 566	44 413	-	44 406	44 406
10	Інші фінансові активи	12	4 787		4 787	1 299	-	1 299
11	Інші активи	13	42 704		42 704	25 338	182	25 520
12	Усього активів		112 032	197 563	309 595	254 330	92 705	347 035
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	14				-	-	-
14	Кошти клієнтів	15	61 771	281	62 052	112 830	464	113 294
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток					-	-	-

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік			2016 рік		
			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
16	Відстрочені податкові зобов'язання		7 532		7 532	7 463	-	7 463
17	Резерви за зобов'язаннями	16	22		22	17	-	17
18	Інші фінансові зобов'язання	17	1 418	5	1 423	1 241	5	1 246
19	Інші зобов'язання	18	1 022		1 022	888	-	888
20	Субординований борг	19				-	-	-
21	Усього зобов'язань		71 764	286	72 051	122 439	469	122 908

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
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26 393	27 575
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 236	1 839
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 411	
4	Кошти в інших банках	8	39
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	6
6	Депозити овернайт в інших банках	-	-
7	Інші	-	10
8	Усього процентних доходів	30 048	29 469
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
9	Строкові кошти юридичних осіб	(2 441)	(2 841)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(4 205)	(8 199)
11	Строкові кошти інших банків	-	(41)
12	Поточні рахунки	(161)	(174)
13	Інші	-	(708)
14	Усього процентних витрат	(6 807)	(11 963)
	Чистий процентний дохід/(витрати)	23 241	17 506

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
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	4 808	4 070
2	Операції з цінними паперами	146	216
3	Інші	311	227
4	Усього комісійних доходів	5 265	4 513
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(368)	(232)
6	Інші	(1 203)	(881)
7	Усього комісійних витрат	(1 571)	(1 113)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
8	Чистий комісійний дохід/витрати	3 694	3 400

Інші комісійні доходи за 2017 рік (рядок 3, колонка 3) включають:

- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів – 279 тис. грн.;
- комісійні доходи від кредитного обслуговування – 9 тис. грн.;
- комісійні доходи за позабалансовими операціями – 7 тис. грн.;
- інші – 16 тис. грн.

Інші комісійні витрати за 2017 рік (рядок 6, колонка 3) включають:

- комісійні витрати за операціями VISA – 921 тис. грн.;
- комісійні витрати за операціями УкрКарт – 180 тис. грн.;
- комісійні витрати за операціями LIBRA-PAY – 73 тис. грн.;
- за операціями на валютному ринку – 29 тис. грн.

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		1 433	2 479
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		276	232
3	Інші		292	204
5	Усього операційних доходів		2 001	2 915

До складу інших доходів за 2017 рік віднесено:

- відшкодування господарських витрат – 197 тис. грн.;
- штрафи, пені клієнтів по кредитним операціям – 15 тис. грн.;
- інші штрафи, пені клієнтів – 4 тис. грн.;
- кошти до з'ясування по яким сплинув термін – 3 тис. грн.;
- доходи за операціями МПС VISA – 53 тис. грн.;
- інші – 20 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		(6 767)	(3 842)
2	Амортизація основних засобів		(1 647)	(1 407)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(12)	(25)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 558)	(2 903)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(640)	(1 012)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(2 825)	(20)
7	Професійні послуги		(251)	(45)
8	Витрати із страхування		(47)	(46)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(936)	(1 533)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
10	Інші		(3 481)	(1 914)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(20 164)	(12 747)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(252)	280
3	Усього витрати податку на прибуток	(252)	280

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	729	(280)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	-
	КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: (амортизація, резерви за активними операціями)	(835)	2 567
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(106)	(2 336)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку): (операції з ЦП)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: (операції з ЦП, переоцінка інвестиційної нерухомості)	-	-
7	Сума податку на прибуток (збиток)	-	-

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 1 січня 2017 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	(415)	(124)	(539)
1.2	Переоцінка активів	(7 004)	37	(6 967)
1.3	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-
1.4	Інші	(53)	26	(27)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 472)	(61)	(7 533)

3	Визнаний відстрочений податковий актив	9	(9)	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 463)	(70)	(7 533)

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 1 січня 2016 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	(122)	(293)	(415)
1.2	Переоцінка активів	(7 534)	530	(7 004)
1.3	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-
1.4	Інші	(88)	35	(53)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 744)	272	(7 472)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	9	9
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 744)	281	(7 463)

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		477	(280)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		150 686	90 247
3	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(0,00)	(0,00)

Примітка 28 Дивіденди

В 2017 році дивіденди не виплачувались.

В 2016 році дивіденди не виплачувались.

Примітка 29. Операційні сегменти

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	25 902	491	-	3 655	30 048
2	Комісійні доходи	1 306	3 660	-	299	5 265
3	Інші операційні доходи	1 642	300		59	2 001

4	Усього доходів сегментів	28 850	4 451	-	4 013	37 314
5	Процентні витрати	(2 468)	(4 339)	-	-	(6 807)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(9 912)	3 391	-	-	(6 521)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	34	-	-	-	34
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(712)	346	-	(296)	(662)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	661	92	-	(950)	(197)
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	2 817	2 817
11	Комісійні витрати	-	(1 174)	-	(397)	(1 571)
12	Відрахування до резервів під знецінення ЦП у портфелі банку	-	-	(3 509)	-	(3 509)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(5)	-	-	(5)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 108)	-	(16 056)	(20 164)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	16 453	(1 346)	(3 509)	(10 869)	729

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	27 234	341	1 894	-	29 469
2	Комісійні доходи	1 129	3 108	276	-	4 513
3	Інші операційні доходи	2 521	217		177	2 915
4	Усього доходів сегментів	30 884	3 666	2 170	177	36 897
5	Процентні витрати	(3 650)	(8 272)	(41)	-	(11 963)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(9 673)	(1 257)	-	-	(10 930)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(35)	-	-	-	(35)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	73	1 612	(2 135)	-	(450)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	33 827	(3 431)	(1 641)	(27 828)	927
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	35	35
11	Комісійні витрати	-	(925)	(188)	-	(1 113)
12	Відрахування до резервів під знецінення ЦП у портфелі банку	-	-	-	(1 164)	(1 164)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(17)	-	-	(17)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 394)	-	(10 353)	(12 747)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	51 426	(11 018)	(1 835)	(39 133)	(560)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	84 413	1 581	25 638	-	111 632
2	Усього активів сегментів	84 413	1 581	25 638	-	111 632
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 963
4	Усього активів					309 595
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	30 167	31 885	-	-	62 052
6	Усього зобов'язань сегментів	30 167	31 885	-	-	62 052
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 999
8	Усього зобов'язань					72 051
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Амортизація					(1 659)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	186 854	2 267	6 519	-	195 640
2	Усього активів сегментів	186 854	2 267	6 519	-	195 640
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	151 395
4	Усього активів					347 035
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	27 795	86 584	-	-	114 379
6	Усього зобов'язань сегментів	27 795	86 584	-	-	114 379
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	8 529
8	Усього зобов'язань					122 908
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Амортизація					(1 432)

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками**Кредитний ризик**

Банк визначає кредитний ризик, як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Ефективне управління кредитним ризиком є вирішальним компонентом всеохоплюючого підходу до управління ризиками, оскільки є суттєвим для тривалого успіху Банку

Метою управління кредитним ризиком є максимізація рівня регулювання ризиків повернення кредитів шляхом підтримання рівня потенційних втрат внаслідок реалізації кредитних ризиків в прийнятних межах, визначених чинним законодавством, Наглядовою радою та Правлінням.

Банк управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми положеннями та процедурами, основні з яких:

- Кредитна політика;
- Положення про Кредитний комітет;
- Положення про Управління кредитних ризиків;
- Положення про управління кредитним ризиком.

В своїй діяльності Банк керується наступними принципами управління кредитним ризиком:

- створення відповідного середовища кредитних ризиків;
- суворе дотримання процедур надання кредитів;
- підтримання відповідної процедури контролю, оцінки та перевірки;
- забезпечення адекватного контролю за кредитними ризиками.

Процес управління ризиками складається з наступних етапів:

- виявлення (ідентифікація) ризику;
- оцінка ризику;
- прийняття управлінських рішень з метою забезпечення оптимального співвідношення між кредитним ризиком і доходністю кредитних операцій;
- контроль за впровадженням обраних заходів;
- оцінка результатів управління ризиками.

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- спрямування коштів на формування резервів для покриття можливих збитків;
- лімітування кредитних операцій;
- страхування кредитних ризиків;
- формування ефективної цінової політики;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- передача ризиків.

Виявлення (ідентифікація) кредитних ризиків відбувається під час аналізу банківської операції в процесі прийняття рішення щодо її проведення або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в процесі послідовного моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфеля в цілому.

Банком здійснюється щоденний контроль за проведенням операцій в межах лімітів, стосовно нормативів, встановлених Національним банком України, - Н7, Н8, Н9, Н11 та Н12. Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів кредитного та інвестиційного ризику.

Фактичні значення (без врахування коригуючи проводок) нормативів кредитного ризику станом на 01.01.2018 року наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (**Н7**) – 14,52% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (**Н8**) – 33,16% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (**Н9**) – 34,16% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (**Н11**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 15%);

Норматив загальної суми інвестування (**Н12**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 60%);

Ринковий ризик.

Банком визначений ринковий ризик як наявний або потенційний ризик зниження вартості активів унаслідок зміни ринкових чинників. Ринковий ризик має макроекономічну природу, тобто джерелами ринкових ризиків є макроекономічні показники фінансової системи – індекси ринків, криві процентних ставок, тощо. До основних ринкових ризиків відносяться: процентний ризик, валютний ризик, фондовий ризик, товарний ризик.

Управління ринковими ризиками в Банку представляє собою комплексний процес, який включає:

- виявлення (ідентифікацію) ринкових ризиків,
- оцінку ринкових ризиків,

- моніторинг рівня ринкових ризиків,
- контроль прийнятності рівня ринкових ризиків;
- розробку заходів щодо мінімізації ринкових ризиків.

Виявлення (ідентифікація) ринкових ризиків здійснюється на постійній основі шляхом проведення експертизи нових банківських продуктів, дослідження зовнішньої середовища тощо.

Оцінка і моніторинг рівня ринкових ризиків здійснюється з використанням різних статистичних підходів (за умови впливу на ціноутворення ринкових чинників) і аналізом сценаріїв (за умови впливу на ціноутворення неринкових чинників) з використанням наявної інформації щодо прогнозів провідних світових фінансових організацій, динаміки макроекономічних показників, політики центральних банків, економічної політики урядів і таке інше. Крім того, для оцінки потенційних втрат при настанні шоків (стресових) подій використовується стрес-тестування.

Контроль прийнятності рівня ринкових ризиків реалізується шляхом встановлення певних обмежень:

- обмежень невідповідності між термінами погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів і зобов'язань Банку, мінімального рівня процентної маржі (процентний ризик);
- обмежень відкритих позицій по цінних паперах (фондовий ризик) і придбаної іноземної валюти (валютний ризик);
- обмежень співвідношення між обсягом кредиту і вартістю, ліквідністю забезпечення (товарний ризик).

Заходи щодо мінімізації ринкових ризиків включають диверсифікацію портфелів фінансових інструментів (валют, цінних паперів, заставного майна), страхування ризиків зменшення вартості активу, інше.

Валютний ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Банком визначається величина і природа відкритої валютної позиції, можливі збитки у разі несприятливої зміни курсу, встановлюються відповідні ліміти і нормативи валютного ризику. Постійно проводиться розробка заходів по мінімізації ризику, а також вибір методів управління ризиками і підрахунок витрат, пов'язаних з покриттям ризику.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	На кінець дня 2017 року				На кінець дня 2016 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання			монетарні активи	монетарні зобов'язання		
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
1	Долари США	22 292	18 094	1	Долари США	22 292	18 094	1	Долари США
2	Євро	5 776	6 461	2	Євро	5 776	6 461	2	Євро
3	Фунти стерлінгів	0	0	3	Фунти стерлінгів	0	0	3	Фунти стерлінгів
4	Інші	1	0	4	Інші	1	0	4	Інші
5	Усього	28 069	24 556	5	Усього	28 069	24 556	5	Усього

Таблиця 2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 2017 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5%	210	210
2	Послаблення долара США на 5%	(210)	(210)
3	Зміцнення євро на 7%	(48)	(48)
4	Послаблення євро на 7%	48	48
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 7%	-	-
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	-	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів	-	-
Рядок	Найменування статті	На кінець дня 2016 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
9	Зміцнення долара США на 10%	(499)	(499)
10	Послаблення долара США на 10%	499	499
11	Зміцнення євро на 10%	(443)	(443)
12	Послаблення євро на 10%	443	443
13	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%		
14	Послаблення фунта стерлінгів на 10%		
15	Зміцнення інших валют та банківських металів	-	-
16	Послаблення інших валют та банківських металів	-	-

Банком здійснено аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у доларах США в розмірі 5%, євро та фунта стерлінга 7%. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу Банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Таблиця 3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5%	(619)	(619)
2	Послаблення долара США на 5%	619	619
3	Зміцнення євро на 7%	(127)	(127)
4	Послаблення євро на 7%	127	127
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 7%	(5)	(5)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	1	1
8	Послаблення інших валют та банківських металів	-	-
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2016 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
9	Зміцнення долара США на 10%	(2 050)	(2 050)
10	Послаблення долара США на 10%	2 050	2 050
11	Зміцнення євро на 10%	(288)	(288)
12	Послаблення євро на 10%	288	288
13	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	4	4
14	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(4)	(4)
15	Зміцнення інших валют та банківських металів	1	1
16	Послаблення інших валют та банківських металів	(1)	(1)

У таблиці 3 Банк відобразив типовий валютний ризик протягом року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5% долара США та 7% інші валюти. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Процентний ризик

Залучення підпроцентних ресурсів і розміщення їх в підпроцентні активи є основною діяльністю банку. В разі можливих несприятливих змін відсоткових ставок на ринку ці зміни можуть призвести до негативного впливу на надходження та капітал банку. В цьому полягає ризик зміни відсоткових ставок, або відсотковий ризик.

Процентний ризик визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом

визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів.

Відсотковий ризик визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів.

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Безпроцентні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	2016 рік					
1	Усього фінансових активів	12 655	168 635	8 913	47 563	237 766
2	Усього фінансових зобов'язань	12 772	57 473	462	43 833	114 540
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього року	(117)	111 162	8 451	3 730	123 226
	2017 рік					
4	Усього фінансових активів	26 697	9 794	74 600	31 990	143 081
5	Усього фінансових зобов'язань	34 031	27 740	281	1 423	63 475
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього року	(7 334)	(17 946)	74 319	30 597	79 606

При обсягах активів і зобов'язань, представлених у табл. 31.4, чутливість процентних ставок буде такою:

1. Зростання ставок на 1,0% приведе до наступного збільшення чистого процентного доходу:

Зростання процентних доходів: $D\% = (143\,081 - 31\,990) \times 1,0\% = 1\,110$ тис. грн.

Зростання процентних витрат: $B\% = (63\,475 - 1\,423) \times 1,0\% = 621$ тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$D\% \text{ чист.} = 1\,110 - 621 = 489$ тис. грн.

2. Зменшення ставок на 1,0% приведе до наступної зміни чистого процентного доходу.

$D\% \text{ чист.} = -489$ тис. грн.

При існуючому співвідношенні фінансових активів і пасивів, зростання процентних ставок приведе до зростання чистого процентного доходу, зменшення процентних ставок приведе до зменшення чистого процентного доходу.

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)							
Рядок	Назва статті	2017 рік			2016 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0.17	0.03		0,22	0,22	-
2	Кошти в інших банках				18,77	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18.65	12.7		18,59	10,59	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку	13.02			15,84	-	-
	Зобов'язання						

5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	9.42	6.2	2.63	13,33	8,23	4,95
6.1	Поточні рахунки	0.19	0.38	0.03	0,48	0,54	0,04
6.2	Строкові кошти	16.2	7.38	5.87	20,78	8,45	10,49
7	Субординований борг	-	-	-	10,25	9,50	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись внаслідок несприятливого коливання цін на інструменти власного капіталу, цін похідних або інших інструментів та товарів, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або процентних ставок.

В зв'язку з тим, що банк не здійснює операцій із згаданими вище інструментами, він не доступний впливу іншого цінового ризику.

Географічний ризик

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	-	27 206
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	70 847	-	14 606	85 453
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 638			25 638
6	Інші фінансові активи	4 784	-	-	4 784
7	Усього фінансових активів	128 475	-	14 606	143 081
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	61 736	316		62 052
10	Інші фінансові зобов'язання	1 423	-	-	1 423
11	Субординований борг	-	-	-	-
12	Усього фінансових зобов'язань	63 159	316		63 475
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	65 316	(316)	14 606	79 606

Дані Таблиці 6. відповідають аналогічним даним рядків Звіту про фінансовий стан, приміток до звіту та враховуються при розрахунку статей Звіту про рух грошових за 2017 рік.

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	47 270	-	-	47 270
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-

3	Кредити та заборгованість клієнтів	157 697	-	24 981	182 678
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 519	-	-	6 519
5	Інші фінансові активи	1 299	-	-	1 299
6	Усього фінансових активів	212 785	-	24 981	237 766
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	113 125	78	91	113 294
9	Інші фінансові зобов'язання	1 246	-	-	1 246
10	Субординований борг	-	-	-	-
11	Усього фінансових зобов'язань	114 371	78	91	114 540
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	98 414	(78)	24 890	123 226
13	Зобов'язання кредитного характеру	104 559	-	-	104 559

Ризик ліквідності

Для контролю за ризиком ліквідності проводиться аналіз лімітів та нормативів ризику ліквідності, тимчасових понаднормових розривів за строками, що склалися при проведенні активно-пасивних операцій Банку.

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів з рахунків банку та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

-

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	34 031	27 740	281		62 052
2.1	Фізичні особи	19 081	12 523	281		31 885
2.2	Інші	14 950	15 217			30 167
3	Субординований борг					
4	Інші фінансові зобов'язання	1 344	73	5		1 423
5	Інші зобов'язання кредитного характеру					
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	35 376	27 813	286		63 474

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

(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
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	55 252	7 817	49 762	463	-	113 294
2.1	Фізичні особи	27 879	-	-	-	-	27 879
2.2	Інші	27 373	7 817	49 762	463	-	85 415
3	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	1 181	22	38	5	-	1 246
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 607	15 298	36 773	50 881	-	104 559
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	58 040	23 137	86 573	51 349	-	219 099

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	-	-	27 206
2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 812	9 793	72 848		85 453
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-		-
4	Цінні папери в портфелі банк до погашення	23 884	2	1 752		25 638
5	Інші фінансові активи	4 781	2			4 784
6	Усього фінансових активів	58 684	9 797	74 600		143 081
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	34 031	27 740	281		62 052
8	Інші фінансові зобов'язання	1 344	73	5		1 423
9	Субординований борг					
10	Усього фінансових зобов'язань	35 376	27 813	286		63 474
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	23 309	-18 016	74 315		79 607
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	23 309	5 292	79 607	79 607	

Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

(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	47 270	-	-	-	-	47 270
2	Кредити та заборгованість клієнтів	11 449	38 031	124 285	8 913	-	182 678

3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 206	156	5 157	-	-	6 519
4	Інші фінансові активи	1 299	-	-	-	-	1299
5	Усього фінансових активів	61 224	38 187	129 442	8 913	-	237 766
	Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	55 252	7 817	49 762	463	-	113 294
7	Інші фінансові зобов'язання	1 181	22	38	5	-	1 246
8	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
9	Усього фінансових зобов'язань	56 433	7 839	49 800	468	-	114 540
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	4 791	30 348	79 642	8 445	-	123 226
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	4 791	35 139	114 781	123 226	123 226	

Концентрацій інших ризиків, які можуть мати суттєвий вплив на діяльність Банку не має.

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом Банку має на меті забезпечувати можливість Банку функціонувати в якості безперервно діючого підприємства, дотримуватись вимог до величини капіталу, які встановлені Національним банком України, підтримувати величину капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу у розмірі 10% відповідно до вимог НБУ.

Протягом звітного року Банк дотримувався необхідного рівня нормативу адекватності капіталу, встановлений Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами). Станом на 01.01.2018 значення нормативу адекватності капіталу (Н2) становить 88,13%.

Регулятивний капітал Банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал	226 344	215 834
	Сплачений статутний капітал	200 001	150 001
	Емісійні різниці	12 700	-
	Загальні резерви	23 117	23 117
	Вкладення в нематеріальні активи	(17)	(29)
	Непокриті збитки минулих років	(6 969)	(6 969)
	Розрахунковий збиток	(2 488)	(286)
	Непокритий кредитний ризик	-	-
	Незареєстрований статутний капітал		50 000
2	Додатковий капітал	6 216	6 260
	Резерви під стандартну заборгованість		44
	Переоцінка основних засобів	6 216	6 216
	Субординований борг	-	-
	Розрахунковий прибуток	-	-
3	Відвернення	-	-
	Усього регулятивний капітал	232 560	222 094

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді за станом на 31.12.2017.

За станом на кінець дня 31.12.2017р. наявні судові позови до ПАТ «АКБ «Траст-капітал» носять немайновий характер, не містять грошових вимог до банку та, відповідно, не несуть потенційних зобов'язань ПАТ «АКБ «Траст-капітал» щодо їх відшкодування.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Керівництво ПАТ «АКБ «Траст-капітал» вважає, що діяльність Банку здійснюється у повній відповідності законодавству, що регулює його діяльність, та що станом на кінець дня 31.12.2017 Банком нараховані та сплачені всі необхідні податки. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не розглядається.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31.12.2017 у ПАТ «АКБ «Траст-капітал» контрактні зобов'язання з придбання основних засобів та нематеріальних активів становлять 842 тис.грн..

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	489	326
2	Від 1 до 5 років	218	-
4	Усього	707	326

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 договори про суборенду ПАТ «АКБ «Траст-капітал» не укладались.

г) Дотримання особливих вимог

Позикових коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, на кінець дня 31 грудня 2017 року не має.

д) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Надані зобов'язання з кредитування		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		62 043	103 939
3	Гарантії видані		393	637
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(22)	(17)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		62 414	104 559

Таблиця 3. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Гривня	14 746	32 028
2	Долар США	47 668	72 571

3	Усього	62 414	104 599
---	--------	--------	---------

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії.

Непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії – відсутні.

е) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Активи у 2017 та 2016 роках не надавались.

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти відсутні у 2017 та 2016 роках.

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість активу чи зобов'язання – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Банк розраховує справедливу вартість активу чи зобов'язання виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. При визначенні справедливої вартості активів та зобов'язань керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом 2017 та 2016 років змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося.

Кошти в інших банках та кошти банків. Терміном до одного місяця справедлива вартість таких інструментів приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим

характером. Для більш довготермінових контрактів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Цінні папери в портфелі банку на продаж. Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель Банку на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання. На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, визначаються за справедливою вартістю.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки (дооцінка або уцінка) відображається в бухгалтерському обліку на суму різниці між справедливою вартістю і його балансовою вартістю. Зміна справедливої вартості цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками капіталу.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Виходячи з оціночних розрахунків, керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2017 року, 31 грудня 2016 року справедлива вартість фінансових інструментів, поданих у цій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості.

Справедливу вартість інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. В Банку не є інструментів із плаваючою процентною ставкою. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі оціночних майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, що використовуються, залежать від валюти та строку погашення інструменту, а також від кредитного ризику контрагента.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік (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 спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	-	27 206	27 206
1.1	готівкові кошти	15 643	-	-	15 643	15 643
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	840	-	-	840	840
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	10 723	-	-	10 723	10 723
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	85 453	85 453	85 453
2.1	кредити юридичним особам	-	-	80 131	80 131	80 131
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	4 282	4 282	4 282
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 040	1 040	1 040
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	1 752	2 606	2 606
3.1	державні облігації	-	-	-	854	854
3.2	облігації підприємств	-	-	-	1 752	1 752
4	Цінні папери у портфелі банку до погашення:	23 886	-	1 752	25 638	25 638
4.1	державні облігації	23 886	-	-	23 886	23 032
4.2	облігації підприємств	-	-	1 752	1 752	1 752
5	Інші фінансові активи	-	47 488	-	47 488	47 488
6	Інвестиційна нерухомість	-	79 397	-	79 397	79 397
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	44 413	-	44 413	44 413
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	44 396	-	44 396	44 396
7.2	нематеріальні активи	-	17	-	17	17
8	Усього активів	51 092	171 298	87 205	309 595	309 595
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
9	Кошти клієнтів	-	-	62 052	62 052	62 052
9.1	державні та громадські організації	-	-	6 649	6 649	6 649
9.2	інші юридичні особи	-	-	23 518	23 518	23 518
9.3	фізичні особи	-	-	31 885	31 885	31 885
10	Інші фінансові зобов'язання	-	2 445	-	2 445	2 445
11	Усього зобов'язань	-	2 445	62 052	64 497	64 497

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік
(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 спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	47 270	-	-	47 270	47 270
1.1	готівкові кошти	4 815	-	-	4 815	4 815
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 724	-	-	15 724	15 724
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	26 731	-	-	26 731	26 731
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	182 678	182 678	182 678
2.1	кредити юридичним особам	-	-	175 083	175 083	175 083
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	5 609	5 609	5 609
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 986	1 986	1 986
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	1 209	-	5 310	6 519	6 519
3.1	державні облігації	1 209	-	-	1 209	1 209
3.2	облігації підприємств		-	5 310	5 310	5 310
4	Інші фінансові активи	-	1 299	-	1 299	1 299
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	44 407	-	44 407	44 407
6	Усього активів	48 479	45 706	187 988	282 173	282 173
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	-	-	113 294	113 294	113 294
7.1	державні та громадські організації	-	-	3 169	3 169	3 169
7.2	інші юридичні особи	-	-	24 626	24 626	24 626
7.3	фізичні особи	-	-	85 499	85 499	85 499
8	Інші фінансові зобов'язання	-	1 246	-	1 246	1 246
9	Усього зобов'язань	-	1 246	113 294	114 540	114 540

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	27 206	27 206
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	85 453	-	85 453
2.1	кредити юридичним особам	80 131	-	80 131
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	4 282	-	4 282
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 040	-	1 040
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	2 606	2 606
4	Цінні папери у портфелі банку до погашення		23 032	23 032
5	Інші фінансові активи	4 784	-	4 784
6	Усього фінансових активів	90 237	52 844	143 081

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
1	2	3	4	8
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	47 270	47 270
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	182 678	-	182 678
2.1	кредити юридичним особам	175 083	-	175 083
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	5 609	-	5 609
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 986	-	1 986
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	6 519	6 519
4	Інші фінансові активи	1 299	-	1 299
5	Усього фінансових активів	183 977	53 789	237 766

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25 %)	-	20	4 548	77 862
2	Інші активи	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 24%)	11 785	602	238	9 512
4	Інші зобов'язання	27	362	-	11
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 9,5 – 10,25 %)	-	-	-	-

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	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	6	322	21 207
2	Процентні витрати	568	152	6	2 734
3	Результат від операцій з іноземною валютою	19	4	43	9
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	40	(2)	88	798
5	Комісійні доходи	58	225	118	272
6	Інші операційні доходи	-	-	1 408	41
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(362)	(2 696)	(55)	(456)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	627	39 467
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	622	49 208

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20 %)	-	14	-	-
2	Інші активи	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 24%)	32 760	1 749	92	45 352
4	Інші зобов'язання	11	210	-	2

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	7	-	-
2	Процентні витрати	3 357	291	3 832	2 744
3	Результат від операцій з іноземною валютою	38	-	36	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(5 086)	(158)	(18)	(3 907)
5	Комісійні доходи	58	81	93	30
6	Інші операційні доходи	-	2	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(289)	(1 689)	(507)	(33)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року.

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	628	17
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	614	15

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 року.

(тис. грн.)			
Рядо	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	79	60 088

Таблиця 8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2016 року.

(тис. грн.)			
Рядо	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	69	-

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	2 035	103	1 316	69
2	Виплати під час звільнення	3		19	

Примітка 37. Події після дати балансу.

Події після дати балансу, які вимагають коригування фінансової звітності після звітної дати, відсутні.

Голова Правління

Головний бухгалтер

П.І. Кравченко

А.В. Метлова

