AVANGARD BANK

PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за 2017 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

1 березня 2018 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт аудитора	3
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2017 року	8
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік	9
Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік (прямий метод)	10
Звіт про власний капітал за 2017 рік	12
Примітки	13-73

BAKER TILLY

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»

Національному банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (надалі – Банк), що включає:

- Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2017 року;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за 2017 рік; та
- опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

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.

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 в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, кредитів, що надані іншим банкам – 89 743 тис. грн. *Дивіться примітки 8, 9 та 4.4*	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового аудиту питання в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту понесених збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі схожими характеристиками і на індивідуальній основі для суттєвих кредитів. Розрахунок резервів на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Резерви на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей. Вхідні дані для цих моделей базуються на попередньому досвіді збитків, статистичній інформації та є предметом судження керівництва з метою здійснення припущень щодо знецінення активів та розрахунку резервів. Для розрахунку індивідуальних резервів необхідно визначити, коли відбулася збиткова подія, а потім оцінити очікувані майбутні грошові потоки, пов'язані з цим кредитом.	Наші процедури включали, серед іншого: ▪ Тестування системи внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі. ▪ Щодо резервів на колективній основі доречність політики моделювання та методології, що використовується для матеріальних кредитних портфелів була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам і розрахунки моделей були перевірені шляхом повторного розрахунку. ▪ Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаної методології розрахунку та сегментації, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави. ▪ Щодо індивідуальних резервів доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка рівня сформованих резервів була проведена на основі детальної інформації щодо кредиту та контрагента з кредитної справи. За вибіркою контрагентів були перераховані розрахунки дисконтованих грошових потоків.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

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

Назва Baker Tilly і пов'язаний з нею логотип використовується відповідно до ліцензії від Baker Tilly International Limited.
Незалежний член Baker Tilly International

Відповідальність Правління та Наглядової ради за фінансову звітність

Правління 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 Правління 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

Назва Baker Tilly і пов'язаний з нею логотип використовується відповідно до ліцензії від Baker Tilly International Limited.
Незалежний член Baker Tilly International

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гагік Нерсесян.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

стосовно відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 *«Звіт про структуру активів та пасивів за строками»* що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

стосовно внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29 грудня 2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

Назва Baker Tilly і пов'язаний з нею логотип використовується відповідно до ліцензії від Baker Tilly International Limited.
Незалежний член Baker Tilly International

стосовно внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2017 року.

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

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

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

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2017 року достатній і за даними Банку складає 208 498 тис. грн. Як зазначено у Примітці 21 «Статутний капітал», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2017 року за даними Банку складає 311 929 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 32 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

В.о. генерального директора — Сергій Кесарєв

Аудитор — Гагік Нерсесян

Сертифікат аудитора банків № 0171, виданий Аудиторською палатою України 22.12.2011 року

01 березня 2018 року

м. Київ, Україна

Реєстраційний №18-019

Назва Baker Tilly і пов'язаний з нею логотип використовується відповідно до ліцензії від Baker Tilly International Limited.
Незалежний член Baker Tilly International

Звіт про фінансовий стан
на кінець дня 31 грудня 2017 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	2017 рік	2016 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 203	31 127
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	723	253
Кошти в інших банках	8	229 102	563 635
Кредити та заборгованість клієнтів	9	125 166	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	833 393	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	137 946	113 074
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	1 172
Відстрочений податковий актив	28	578	105
Основні засоби та нематеріальні активи	12	1 900	2 048
Інші фінансові активи	13	276	252
Інші активи	14	819	1 040
Усього активів		**1 355 106**	**1 332 940**
Зобов'язання			
Кошти банків	15	171 556	86 486
Кошти клієнтів	16	852 370	1 020 029
Фінансові зобов`язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	1 907	1 705
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		8 680	2 373
Інші фінансові зобов'язання	18	3 799	5 250
Резерви під зобов`язання	19	100	170
Інші зобов'язання	20	5 554	3 874
Усього зобов'язань		**1 043 966**	**1 119 887**
Власний капітал			
Статутний капітал	21	208 498	162 382
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		100 363	48 616
Резерви та інші фонди банку		4 562	2 134
Резерви переоцінки	22	(2 283)	(79)
Усього власного капіталу		**311 140**	**213 053**
Усього пасивів		**1 355 106**	**1 332 940**

Затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління /Дворжанська І.Я. /
Головний бухгалтер /Чечоткіна В.С./
28 лютого 2018 р.
Вик. Дмитрієва М.
тел. (044) 502-23-04

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік

(у тисячах гривень)

	Прим.	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	24	127 002	92 496
Процентні витрати	24	(60 752)	(53 725)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**66 250**	**38 771**
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	54 312	(5 578)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		**120 562**	**33 193**
Комісійні доходи	25	11 502	8 308
Комісійні витрати	25	(833)	(1 851)
Чистий комісійний дохід		**10 669**	**6 457**
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	(3 898)	5 395
Результат від операцій з іноземною валютою		30 659	36 791
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		859	1 727
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(8 835)	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13	15	(16)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	19	70	(14)
Інші операційні доходи		400	-
Операційний дохід		**150 501**	**83 533**
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(28 194)	(24 298)
Прибуток до оподаткування		**122 307**	**59 235**
Витрати на податок на прибуток	28	(22 016)	(10 675)
Чистий прибуток за рік		**100 291**	**48 560**
Інший сукупний дохід			
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 688)	(96)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	28	484	17
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2 204)	(79)
Усього сукупного доходу за рік		**98 087**	**48 481**
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	**29**	**822,06**	**398,03**

Затверджено до випуску та під

В.о.Голови Правління /Дворжанська І.Я. /

Головний бухгалтер /Чечоткіна В.С./

28 лютого 2018 року

Вик. Дмитрієва М. (044) 492-23-04

Звіт про рух грошових коштів
за 2017 рік
(прямий метод)
(у тисячах гривень)

	Прим.	2017 рік	2016 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		118 099	90 361
Процентні витрати, що сплачені		(65 131)	(47 342)
Комісійні доходи, що отримані		11 786	8 054
Комісійні витрати, що сплачені		(845)	(1 978)
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(393)	8 575
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 220)	4 826
Результат операцій з іноземною валютою		28 216	19 057
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(19 591)	(16 818)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6 157)	(4 879)
Податок на прибуток, сплачений		(14 522)	(12 583)
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**46 242**	**47 273**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках		69 700	84 547
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(84 391)	(40 992)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		17	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		85 123	86 155
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(163 335)	738 537
Чисте збільшення/(зменшення)інших фінансових зобов'язань		(1 514)	1 746
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(48 158)**	**917 265**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(9 804 642)	(11 010 665)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		9 538 344	10 460 619
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(22 579 667)	(5 389 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		22 564 911	5 307 000
Придбання основних засобів		(192)	(292)
Придбання нематеріальних активів		(176)	(167)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(281 422)**	**(632 505)**

Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія звичайних акцій		–	–
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності		–	–
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 167)	3 915
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(330 747)	288 675
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	481 402	192 727
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	150 655	481 402

Затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління /Дворжанська І.Я. /

Головний бухгалтер /Чечоткіна В.С./

28 лютого 2018 року
Вик. Дмітрієва М.Ю.
тел. (044) 502–23–04

Звіт про власний капітал за 2017 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2015 року	**136 518**	**770**	**-**	**27 284**	**164 572**
Збільшення номінальної вартості акцій	25 864	-	-	(25 864)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	1 364	-	(1 364)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(79)	48 560	48 481
Залишок на 31 грудня 2016 року	**162 382**	**2 134**	**(79)**	**48 616**	**213 053**
Збільшення номінальної вартості акцій	46 116	-	-	(46 116)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	2 428	-	(2 428)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(2 204)	100 291	98 087
Залишок на 31 грудня 2017 року	**208 498**	**4 562**	**(2 283)**	**100 363**	**311 140**

Затверджено до випуску та підписано

В.о.Голови Правління /Дворжанська І.Я. /

Головний бухгалтер /Чечоткіна В.С./

28 лютого 2018 року
Вик. Дмитрієва М.Ю.
тел. (044) 502–23–04

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним роком є 2017 рік.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»(далі за текстом «Банк») унесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Арх. Макаріу III, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021 Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2018 року на пряму володіє 99,9902% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:
  - 99,9902% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
  - 0,0098% участі в Банку через інші юридичні особи;
- Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:
  - Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович (місце проживання: Україна, місто Київ), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:
    - 99,9902% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
    - 0,0098% участі в Банку через інші юридичні особи;
  - Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович (місце проживання: Україна, Київська область, м. Вишгород), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:
    - 99,9902% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
    - 0,0098% участі в Банку через інші юридичні особи.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 22.02.2018 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_220218.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець року сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (126 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (42 клієнти), клієнтами–фізичними особами (26 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (3 клієнти). Банк обслуговує 488 рахунків та 197 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС».

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської діяльності.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

В 2017 році Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувались і не надавались.

Показники розвитку Банку в 2017 році

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складали 1 355 106 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року - 1 332 940 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Банк інвестував протягом звітного року кошти в боргові цінні папери, переважно державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови найнижчої ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках–нерезидентах та надійних банках–резидентах.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складали 1 043 966 тис. грн. (2016: 1 119 887 тис. грн.) Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складав 852 370 тис. грн., (2016: 1 020 029 тис. грн.).

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Власний капітал Банку складав 311 140 тис. грн.(2016: 213 053 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку складав 311 929 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 211 693 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 100 236 тис.грн.

Протягом 2017 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2017 року мали такі значення:

	Нормативне значення	За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року
норматив регулятивного капіталу (Н1)	122 000 тис.грн.	311 929 тис.грн.	218 221 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	67,07%	41,64%
норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не <20%	31,74%	69,07%
норматив поточної ліквідності (Н5)	не <40%	85,24%	137,12%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	74,61%	133,14%

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року діяльність Банку є прибутковою.

За підсумками 2017 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 100 291 тис. грн. Збільшення в порівнянні з результатом 2016 року відбулося, здебільшого, за рахунок зростання чистого процентного доходу після створення резерву під знецінення кредитів клієнтів та коштів в інших банках. Слід також відзначити збільшення чистого комісійного доходу.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію

структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Кількість працівників штатного складу банку на кінець року складає 25 осіб.

Система ризик–менеджменту Банку

Система ризик–менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик–менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно–інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно–інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційно–технологічного ризику;
- комплаєнс-ризику;
- ризику репутації;
- юридичного ризику;
- стратегічного ризику.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

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

Згідно з даними Державної служби статистики України, у 2017 році індекс промислового виробництва знизився на 0,1% у 2017 році, тоді як роком раніше спостерігалося зростання на 2,8%. Зокрема, у добувній промисловості було відчутне зниження на 5,8% і така динаміка спричинила за собою падіння виробництва в енергетиці (на 6,5%). Також через збільшення дефіциту вугілля на внутрішньому ринку і загострення конфлікту на Донбасі на початку 2017 року, виробництво коксу знизилося на 15%. Проте, багато галузей відчували себе цілком комфортно, а саме високий попит з боку сільського господарства сприяв збільшенню випуску продукції хімічної промисловості та машинобудування на 17,4% і на 7,3% відповідно. Зростання у харчовій і легкій промисловостях був на рівні 2,7% і 6,3%. Завдяки високим світовим цінам на сталь, падіння випуску металургійної продукції склало всього 0,4% у минулому році. У результаті переробна промисловість зросла на 4%.

За даними Держстату, у 2017 році інфляція прискорилася до 13,7% (з 12,4% у 2016 році). Найбільший внесок у зростання інфляції зробили продукти харчування і безалкогольні напої (+7,4), які подорожчали на 17,7% на тлі підвищення експорту і зниження врожаю через холодну весну. У цілому, в транспортній категорії зростання цін склало 16,7%, і було обумовлено подорожчанням палива і підвищенням тарифів перевізниками. Крім того, на інфляцію помітно вплинуло підвищення акцизів, що призвело до підняття цін на тютюнові вироби та алкогольні напої на 20,7%. На думку експертів Незалежної асоціації банків України, інфляційні ризики в 2018 році будуть досить високими, і будуть пов'язані з швидким зростанням заробітних плат і різким підвищенням соціальних стандартів.

Згідно даних Національного банку України, у 2017 році помітно підросли депозити, як корпоративних, так і господарських секторів. На тлі збільшення заробітних плат і зростання довіри до банківського сектору, депозитний портфель фізичних осіб у гривні виріс на 19,4%. У той же час заощадження населення в іноземній валюті у банках скоротилися на 0,5%. Стабілізація економічної ситуації і пожвавлення ділової активності сприяли зростанню вкладів бізнесу як у гривні, так і в іноземній валюті на 11,4% і на 8,6% відповідно.

Кредитування у гривні зростало в 2017 році, а валютна заборгованість навпаки скорочувалася. На тлі стабілізації економічної ситуації, банки почали кредитувати реальний сектор економіки - кредити корпоративному сектору у гривні зросли на 8;7%. Тим часом, гривневі кредити населенню підскочили на 38,3%. Такий різкий стрибок був викликаний стрімким зростанням споживання на тлі збільшення доходів населення. З іншого боку, волатильність курсу гривні і активна робота банків над проблемною заборгованістю зумовили скорочення кредитних портфелів фізичних осіб і юридичних осіб в іноземній валюті на 23,7% і на 10% відповідно.

Незважаючи на жорсткість монетарної політики НБУ у другій половині 2017 року, ставки трохи опустилися. Згідно з даними НБУ, ставки по депозитах знижувалися швидше, ніж по кредитах. Так, ставки на нові депозити корпоративного сектору знизилися до 9,3% річних в гривні і до 2,5% річних в іноземній валюті. Оскільки депозитний портфель населення менш чутливий до зміни ставок, тут зниження було набагато швидше. Так, ставки за гривневими депозитами фізичних осіб знизилися до 11,4%, а по валютних - до 2,7% річних. Тим часом зниження кредитних ставок було менш відчутно. Ставки за новими гривневими кредитами фізичних осіб опустилися до 30,4% річних, а для юридичних осіб - до 15,8%. Валютні кредити корпоративному сектору подешевшали до 6,6% річних.

Зважаючи на наведене вище, керівництво Банку робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних

показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за виключенням наступних статей: цінні папери в портфелі банку на продаж, що оцінюються за справедливою вартістю, кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери в портфелі банку до погашення, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.

Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення – усі банківські 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;
- безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення 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 грошей. 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;
- автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;
- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватиметься, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до постанови Правління НБУ від 06.08.2014 № 464 Банк зобов'язаний збільшити статутний капітал.

Збільшення статутного капіталу Банку до 500 000 тис. грн. планується здійснити за рахунок капіталізації нерозподіленого прибутку, додаткових внесків акціонерів або за рахунок залучення коштів інвесторів.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність

Банк проводить свою діяльність у відповідності до нормативно–правових актів законодавства України, у тому числі, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Податкового кодексу України. Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також внутрішніми документами Банку, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Впродовж 2017 року діяльність Банку була зосереджена на розширенні клієнтської бази, поліпшенні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів, актуалізації банківських послуг відповідно до змін, які відбуваються в країні та суспільстві.

Банк ставить за мету максимізацію прибутку від казначейських операцій, а також в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному банківському обслуговуванні на ґрошовому, валютному та фондовому ринках. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

Характер операцій та основної діяльності Банку викладені в Загальній інформації про діяльність банку.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи 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 до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на проведення операції – витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів та активів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь–якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки та мінус будь–яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Облікова політика Банку в усіх значних аспектах відповідала вимогам МСФЗ та вимогам нормативно–правових актів Національного банку України.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються:

- за справедливою вартістю – торгові цінні папери;
- за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію через прибуток/збиток, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання – похідні фінансові інструменти та усі інші фінансові інструменти. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та вартістю договору, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу. Інші операції купівлі продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, крім фінансових активів за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток та збиток, оцінюються на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку та збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активів вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції.

Збитковими подіями для оцінки знецінення активів можуть бути:

- значні фінансові труднощі клієнта;
- порушення договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів процентів або основної суми;
- здійснення Банком (з економічних або юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами боржника) реструктуризації боргу, яку Банк не розглядав би за інших умов;
- висока вірогідність оголошення боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- кредитна операція оскаржується боржником (в тому числі судовим шляхом)
- інші події, щ є об'єктивним свідченням зменшення корисності фінансового активу.

Для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною ставкою для відповідного фінансового активу.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Для фінансових активів, які відображаються за первісною вартістю, сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такий збиток від знецінення не сторнується в подальших періодах.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансову зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках із терміном погашення до трьох місяців, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових котів протягом короткого періоду часу, а також депозити та кредити овернайт у банках, за якими не нараховувалися відсотки та не формувалися резерви під знецінення можливих втрат під кредитними операціями.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити, а також кредити та депозити овернайт, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями. Для цілей складання звітності до статті «Кошти в інших банках» Банк враховує залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, за якими відбувалося нарахування відсотків та /або формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитами клієнтів є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментам, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків під знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку та збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їхня вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. При цьому нараховані відсотки по такому інструменту розраховуються від вартості інструменту з урахуванням резерву на покриття збитків під знецінення.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі, у тому числі фінансові гарантії. Фінансові гарантії-це безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Примітка 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу Банк визнає в обліку як наданий (отриманий) кредит, забезпечений цінними паперами і обліковує за амортизованою вартістю.

Банк продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з забороною покупцю їх продажу або надання в заставу, в торговому портфелі або портфелі цінних паперів на продаж. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінна папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі Банку на продаж

Протягом звітного року портфель Банку цінних паперів на продаж складали облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку України та облігації суб`єктів господарювання.

Згідно із внутрішніми документами Банку, Банк може застосовувати залежно від наміру їх придбання та можливості утримання, такі види оцінки вартості цінних паперів, які знаходяться у власності Банку: за справедливою вартістю або за вартістю придбання (собівартістю).

Цінні папери, які Банк обліковує за собівартістю: акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання

таких цінних паперів. На кожну наступну після визнання дату балансу, цінні папери в портфелі Банку на продаж оцінюються за їх справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків з використанням ставки KIACR.

Усі цінні папери у портфелі на продаж на дату балансу переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності цінних паперів Банк визнає у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Створення резервів під знецінення цінних паперів проводиться щомісячно згідно з розрахунком, який затверджується рішеннями Кредитного комітету. Станом на кінець року Банком не визнано знецінення цінних паперів у портфелі на продаж.

Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Протягом 2017 року Банком здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі на продаж за операціями залученого РЕПО .

Примітка 4.11. Цінні папери, в портфелі Банку до погашення

Цінні папери в портфелі Банку до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням доходів та витрат, пов'язаних з придбанням на рахунках дисконту/премії. На кожну наступну дату балансу цінні папери оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка та підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банк не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Протягом 2017 року портфель Банку до погашення складали депозитні сертифікати Національного банку України, а також облігації Держказначейства США.

Примітка 4.12. Основні засоби

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. У вартість придбаних основних засобів та інших необоротних матеріальних активів включались всі затрати, пов`язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включались до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносились на витрати в міру їх здійснення і не впливали на балансову вартість необоротних активів.

Згідно з Обліковою політикою Банку необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами.

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних

Облікова політика Банку на 2017 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:

- машини та обладнання– 5 років;
- меблі та інвентар–4 роки;
- інші необоротні матеріальні активи – 2,5 роки (за строком дії договору з оренди приміщення)

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

В фінансовому обліку нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Визначений термін корисного використання нематеріального активу затверджується комісією Банку, але не більше 10 років. Найбільшу питому вагу складають нематеріальні активи з терміном корисного використання 10 років.

При проведенні щорічної інвентаризації нематеріальних активів в 2017 році Банком не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигод від використання нематеріальних активів та основних засобів ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами.

Примітка 4.14. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Протягом 2017 року Банк не здійснював операції хеджування.

Примітка 4.15. Залучені кошти

Кошти інших банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед державними та корпоративним клієнтами, фізичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Процентні витрати за залученими коштами Банк визнає не рідше одного разу на місяць в Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.16. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4.17. Податок на прибуток

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходами у Звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, яка відображається в складі капіталу Банку.

Ставка податку на прибуток становить 18%.

Відстрочений податок нараховувався за ставкою 18% за загальними операціями та за операціями з торгівлі цінними паперами.

Відстрочені податкові активи визнавались на суму витрат, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

- на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку;
- на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнавались на суму доходів, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

- за умови реалізації під час продажу перевищення вартості портфелю цінних паперів на продаж у фінансовому обліку над вартістю купівлі у податковому обліку

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Банк в 2017 році відобразив податок, що підлягає оподаткуванню на суму 122 307 тис.грн.

Примітка 4.18. Статутний капітал

Статутний капітал– це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Про акціонерні ториста» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.19. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку Банку, яка розподіляється між акціонерами з розрахунку на кожну належну їм акцію в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4.20. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципом нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи (витрати) за послуги, які надаються безперервно (розрахунково–касове обслуговування), обліковувались протягом усього строку дії угоди.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі–продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Податок на прибуток – операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів)

бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи та витрати банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

Примітка 4.21. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті у звіті про фінансові результати відображались за офіційним курсом іноземних валют встановлених Національним банком України станом на день проведення операції. Курсові різниці, які виникли у зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

Активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті відображені за офіційним курсом іноземних валют станом за дату завершення звітного періоду, тобто:

840=USD=100=2806.7223 грн.

978=EUR=100=3349.5424 грн.

Офіційні курси іноземних валют за 31 грудня 2017 року становили:

840=USD=100=2806.7223 грн.

978=EUR=100=3349.5424 грн.

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку в 2017 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.22. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

В звітному році не здійснювався взаємозалік активів та зобов`язань.

Примітка 4.23. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток,

компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.24. Звітність за сегментами

Діяльність Банку переважно концентрується на одному сегменті, а саме казначейські операції, до якого відносяться:

- діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
- послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банку
- операції з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно–господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди.

Банком з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2017 року не застосовувалося.

Примітка 4.25. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Операції з пов'язаними особами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Первісна вартість фінансових інструментів

Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах Банку.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 4.26. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2017 року Банк здійснював операцій з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у відповідній примітці.

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

Наступні стандарти були прийняті Банком до застосування з 1 січня 2017 року:

МСФЗ (IAS) 7 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації». Нововведення вимагає від підприємств розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю;

МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»;

МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків». Нововведення пояснює яким чином визнавати відстрочені податкові активи, пов'язані з борговими інструментами, які вимірюються за справедливою вартістю.

В рамках проекту «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.» були внесені Незначні поправки до МСФЗ 12.

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку та будь-які розкриття інформації у фінансовій звітності Банку.

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності:

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

(а) Класифікація і оцінка

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно

платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016-2017 роках Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу.

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими.

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

Також були зроблені поправки до існуючих стандартів і тлумачення. Ці правки виглядають наступним чином:

Були зроблені поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) – 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством». Дата застосування зазначеної правки наразі не визначено.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 2 – «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності удосконалення до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Передплата з негативною компенсацією».

З 1 січня 2019р. набувають чинності програма «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.».

Також були прийняті, але не набрали чинності наступні Пояснення та Тлумачення:

З 1 січня 2018р. набувають чинності Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті і облік авансів»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності Пояснення до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»;

З 1 січня 2019р. набувають чинності Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток».

На разі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» і, за оцінками керівництва, їхнє прийняття до застосування не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банка у майбутніх періодах. Зокрема, очікуваний вплив від застосування МСФЗ (IFRS) 9 за станом на 01.01.2018 становить 3 тис.грн. в частині збільшення витрат на формування резервів.

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2017	2016
Кошти в Національному банку України	25 203	31127
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**25 203**	**31127**

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти т а їх еквіваленти включають такі статті:

	2017	2016
Кошти в Національному банку України	25 203	31 127
Кошти в інших банках	125 452	450 275
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**150 655**	**481 402**

7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

	2017	2016
Активи за форвардними угодами	482	253
Активи за ф'ючерсними угодами	10	-
Активи за договорами на умовах СВОП	231	
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**723**	**253**

У зв'язку зі збільшенням у 2017 році кількості операцій з похідними фінансовими інструментами Банк класифікував суми таких операцій у «Звіті про фінансовий стан» за окремою статтею «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток», а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2016 рік, що призвело до появи окремої статті «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток» в сумі 253 тис.грн. та зменшення суми за статтею «Інші фінансові активи» на 253 тис. грн. Перегляд вартосіт таких інструментів при цьому не відбувався.

(у тисячах гривень)

8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

	2017	2016
Кор. рахунки в інших банках	125 497	450 328
Договори купівлі і зворотнього продажу (зворотнього репо)	-	-
Кредити, що надані іншим банкам	179 245	248 917
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(75 640)	(135 610)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**229 102**	**563 635**

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

До складу коштів в інших банках включені нараховані проценти в сумі 291 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на кінець дня 31 грудня 2017 року

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	125 497	179 245	**304 742**
у 20 найбільших банках України	97 702	153 208	**250 910**
у інших банках України	27 795	26 037	**53 832**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в банках	(44 738)	(30 902)	**(75 640)**
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**80 759**	**148 343**	**229 102**

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

	2017	2016
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(135 610)	(134 070)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	59 970	(1 540)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(75 640)**	**(135 610)**

Сума зменшення резерву в розмірі 59 970 тис. грн. є складовою частиною суми 54 312 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках»).

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2017	2016
Кредити, надані юридичним особам	138 603	52 712
Кредити, надані фізичним особам	666	0
Резерв під знецінення кредитів	(14 103)	(8 446)
Усього кредитів за мінусом резервів	**125 166**	**44 266**

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банком особам, в сумі 14 337 тис.грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(8 446)	0	(8 446)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 564)	(93)	(5 657)
Залишок станом на кінець періоду	**(14 010)**	**(93)**	**(14 103)**

Сума збільшення резерву в розмірі 5 657 тис. грн. є складовою частиною суми 54 312 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках»).

Таблиця 9.3 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2017		2016	
	сума	%	сума	%
Охорона здоров'я	13 671	10	12 007	23
Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у	27 633	20	-	0
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	21 450	15	-	0
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	9 873	7	-	0
Оптова торгівля напоями	65 976	48	40 705	77
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**138 603**	**100**	**52 712**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 9.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	75 849	0	75 849
Кредити забезпечені:	62 754	666	63 420
- нерухомим майном	7 305	666	7 971
у т.ч. житлового призначення	6 755	666	7 421
- майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	49 083	-	49 084
Іншими активами	6 366	-	6 366
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**138 603**	**666**	**139 269**

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх нормативних документів Банку.

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	Кредити надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	138 603	666	139 269
кредити великим та середнім компаніям	97 299	-	97 299
кредити малим компаніям	41 304	-	41 304
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	138 603	666	139 269
Резерв під знецінення за кредитами	(14 010)	(93)	(14 103)
Усього кредитів за мінусом резервів	**124 593**	**573**	**125 166**

Таблиця 9.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	138 603	49 083	89 520
Кредити, надані фізичним особам	666	-	666
Усього кредитів	**139 269**	**49 083**	**90 186**

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

(у тисячах гривень)

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

	2017	2016
Боргові цінні папери	842 228	575 968
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	163 043
Державні облігації	816 242	412 925
Облігації банків	25 986	-
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(8 835)	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	**833 393**	**575 968**

Цінні папери у портфелі банку на продаж враховують нараховані проценти в сумі 35 568 тис. грн. станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2017року

	Державні облігації	Облігації банків	Усього
Непрострочені та незнецінені:	816 242	25 986	842 228
Державні установи та підприємства	816 242		816 242
Банки	-	25 986	25 986
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	(8 835)	(8 835)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**816 242**	**17 151**	**833 393**

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2016року

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	575 968	575 968
Державні установи та підприємства	575 968	575 968
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**575 968**	**575 968**

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

	2017	2016
Депозитні сертифікати Національного банку України	135 139	113 074
Інші боргові цінні папери	2 807	-
Резерв від знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів до погашенні за мінусом резервів	137 946	113 074

Цінні папери у портфелі Банку до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 142 тис. грн. станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2017року

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	137 946	137 946
Державні установи та підприємства	135 138	135 138
Державні установи США	2 808	2 808
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	**137 946**	**137 946**

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2016 року

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	113 074	113 074
Державні установи та підприємства	113 074	113 074
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	**113 074**	**113 074**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2017 року в Банку відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації , тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;
- збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Первісна вартість повністю замортизованих необоротних матеріальних активів становить 984,3 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2016 року	**516**	**140**	**125**	**11**	**2 245**	**3 037**
первісна вартість	816	273	641	11	2 741	4 482
Знос	(300)	(133)	(516)	–	(496)	(1 445)
Надходження	260	-	92	-	42	394
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	7	-	-	(11)	131	127
Вибуття		(5)			(1 031)	(1 036)
Списання накопиченого зносу при вибутті		3			274	277
Амортизаційні відрахування	(197)	(67)	(217)	–	(270)	(751)
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	**586**	**71**	**-**	**-**	**1 391**	**2 048**
первісна вартість	1 083	268	733	-	1 883	3 967
знос	(497)	(197)	(733)	-	(492)	(1 919)
Надходження	180	-	12	-	16	208
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	160	160
Вибуття	-	-	-	-	(41)	(41)
Списання накопиченого зносу при вибутті	-	-	-	-	41	41
Амортизаційні відрахування	(237)	(67)	(12)	-	(200)	(516)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	**529**	**4**	**-**	**-**	**1 367**	**1 900**
Первісна вартість	1 263	268	745	-	2 018	4 294
Знос	(734)	(264)	(745)	-	(651)	(2 394)

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	2017	2016
Інші, у тому числі:	277	268
нараховані доходи за послуги	277	268
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(1)	(16)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**276**	**252**

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за звітний період

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду:	16	16
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15)	(15)
Залишок станом на кінець періоду	1	1

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів *за* 2017 рік

	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість	277	277
Резерв від знецінення за кредитами	(1)	(1)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**276**	**276**

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів *за* 2016 рік

	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість	268	268
Резерв під знецінення за кредитами	(16)	(16)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**252**	**252**

(у тисячах гривень)

Примітка 14. Інші активи

	2017	2016
Передоплата за послуги	-	3
Витрати майбутніх періодів	810	1 012
Інше	9	25
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**819**	**1 040**

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1 Кошти банків

	2017	2016
Грошове покриття, отримане від банків як забезпечення наданої гарантії	2 194	-
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	169 362	86 486
Усього коштів банків	**171 556**	**86 486**

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1 Кошти клієнтів

	2017	2016
Громадські організації:	**1 148**	**1 140**
-поточні рахунки	38	35
-строкові кошти	1 110	1 105
Інші юридичні особи:	**793 124**	**1 010 221**
-поточні рахунки	758 836	973 466
-строкові кошти	34 288	36 755
Фізичні особи:	**58 098**	**8 668**
-поточні рахунки	7 084	6 513
-строкові кошти	51 014	2 155
Усього коштів клієнтів	**852 370**	**1 020 029**

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Кошти клієнтів (продовження)

Таблиця 16.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2017		2016	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	58 785	6,90	313 092	30,69
Послуги(фінансові)	309 354	36,29	4 775	0,47
Інформація та телекомунікації	779	0,09	3 621	0,35
Торгівля	172 950	20,29	57 306	5,62
Сільське господарство	140	0,02	154	0,02
Рибне господарство	157	0,02	172	0,02
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	68 478	8,03	15	0,00
Видобування	57 699	6,77	280 238	27,47
Постачання електроенергії	2 314	0,27	38 464	3,77
Консультаційна діяльність	-	0,00	1	0,00
Діяльність громадських організацій	1 148	0,13	1 140	0,11
Виробництво	100 434	11,78	276 404	27,10
Охорона здоров`я	136	0,02	337	0,03
Операції з майном	19 230	2,26	9 670	0,95
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	58 098	6,82	8 668	0,85
Нерезиденти-інвестори	2 668	0,31	25 972	2,55
Усього коштів клієнтів	**852 370**	**100,00**	**1 020 029**	**100,00**

17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 17.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

	2017	2016
Зобов'язання за форвардними угодами	1 863	1 705
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	44	-
Усього фінансових зобов'язанньь, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**1 907**	**1 705**

У зв'язку зі збільшенням у 2017 році кількості операцій з похідними фінансовими інструментами Банк класифікував суми таких операцій у «Звіті про фінансовий стан» за окремою статтею «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток», а також здійснив ретроспективне коригування «Звіту про фінансовий стан» за 2016 рік, що призвело до появи окремої статті «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток» в сумі 1 705 тис.грн. та зменшення суми за статтею «Інші фінансові зобов'язання» на 1 705 тис. грн. Перегляд вартості таких інструментів при цьому не відбувався.

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

	2017	2016
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 998	5 216
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	737	5
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	60	29
Інші фінансові зобов'язання	4	-
Усього	**3 799**	**5 250**

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	170	170
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	(70)	(70)
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-
Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-
Залишок на кінець періоду	**100**	**100**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2018 році.

Примітка 20. Інші зобов'язання

	2017	2016
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 382	3 805
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	127	24
Інша кредиторська заборгованість	-	10
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	45	35
Усього	**5 554**	**3 874**

(у тисячах штук)

Примітка 21. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2017 року	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	122 000	122 000		122 000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

Станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Банку складає 208 498 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років, номінальна вартість простої іменної акції на кінець 2017 року становить 1 709 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2017	2016
Переоцінка ЦП у портфелі банку на продаж:	(2 688)	(96)
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 688)	(96)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**484**	**17**
Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	484	17
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(2 204)**	**(79)**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Прим.	2017 рік			2016 рік		
		Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 203	-	25 203	31 127	-	31 127
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		723	-	723	253		253
Кошти в інших банках	7	229 102	-	229 102	563 635	-	563 635
Кредити та заборгованість клієнтів	8	117 348	7 818	125 166	38 262	6 004	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	833 393	-	833 393	575 968	-	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	137 946	-	137 946	113 074	-	113 074
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	26	-	578	578	1 172	105	1 277
Основні засоби	11	-	1 900	1 900	-	2 048	2 048
Інші нараховані доходи	12	276	-	276	252	-	252
Інші активи	13	819	-	819	683	357	1 040
Усього активів		**1 344 810**	**10 296**	**1 355 106**	**1 324 426**	**8 514**	**1 332 940**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	14	171556	-	171556	86 486	-	86 486
Кошти клієнтів	15	852 370	-	852 370	1020 029	-	1020 029
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 907		1 907	1 705		1 705
Кредиторська заборгованість	18	14 234	-	14 234	6 247	-	6 247
Інші фінансові зобов'язання	16,17	3 899	-	3 899	5 420	-	5 420
Усього зобов'язань		**1 043 966**	**-**	**1 043 966**	**1 119 887**	**-**	**1 119 887**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

	2017	2016
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	93 098	61 695
Борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	9 985	2 672
Коштами в інших банках	9 389	17 756
Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 303	2 489
Кредитами та заборгованістю клієнтів	13 227	7 884
Усього процентних доходів	**127 002**	**92 496**
Процентні витрати за:		
коштами отриманими від НБУ	-	(6)
Строковими коштами інших банків	(8 075)	(23 103)
Строковими коштами юридичних осіб	(3 753)	(4 357)
Поточними рахунками	(48 584)	(25 972)
Строковими коштами фізичних осіб	(340)	(287)
Усього процентних витрат	**(60 752)**	**(53 725)**
Чистий процентний дохід	**66 250**	**38 771**

Примітка 25.Комісійні доходи та витрати

	2017	2016
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	3 715	2 873
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	6 485	4 761
Комісійні доходи за гарантійними операціями	1 284	670
Інші	18	4
Усього комісійних доходів	**8 308**	**8 308**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(795)	(1 802)
Операції з цінними паперами	(30)	(34)
Інші	(8)	(15)
Усього комісійних витрат	**(833)**	**(1 851)**
Чистий комісійний дохід	**10 669**	**6 457**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

	2017	2016
Витрати на утримання персоналу	(20 978)	(17 415)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(918)	(763)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(774)	(684)
Витрати на амортизацію	(516)	(751)
Витрати на аудит	(279)	(123)
Витрати на зв`язок	(1 804)	(1 716)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(268)	(170)
Витрати на доброчинність	(200)	(100)
Витрати на послуги збереження даних	(475)	(394)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(556)	(527)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(190)	(182)
Негативний результат від вибуття ОЗ	-	(758)
Інші	(1 236)	(715)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(28 194)**	**(24 298)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2017 році 25 осіб. До складу витрат на утримання персоналу входять:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі 17 567 тис.грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 169 тис.грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 101 тис.грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 133 тис.грн.;
- витрати на навчання працівників - 8 тис.грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 27.1 Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	(3 898)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов`язання що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**(3 898)**

Таблиця 27.2 Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	5 395
Усього результат від операцій з фінансовими зобов`язання що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**5 395**

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2017	2016
Поточний податок на прибуток	(22 000)	(10 651)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(12)	(24)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	-
Усього витрати податку на прибуток	**(22 016)**	**(10 675)**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 28.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2017	2016
Прибуток до оподаткування	122 307	59 235
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(22 015)	(10 662)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	8	(31)
витрати на формування резервів	15	(5)
адміністративні витрати	(7)	(26)
Витрати, які не включаються до суми фінансового прибутку, але визнаються в податковому обліку	3	-
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	4	42
Зміна відстроченого податку на прибуток	(12)	(24)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	(4)	-
Сума витрат на податок на прибуток	**(22 016)**	**(10 675)**

Таблиця 28.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2017 року

	Залишок на 31 грудня 2016 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2017 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	17	-	484	501
Амортизаційні відрахування	77	(5)	-	72
Створення резерву невикористаних відпусток	11	(7)	-	4
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**105**	**(12)**	**484**	**578**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 28.3.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2016 року

	Залишок на 31 грудня 2015 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2016 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	-	-	17	17
Амортизаційні відрахування	59	18	-	77
Створення резерву невикористаних відпусток	53	(42)	-	11
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**112**	**(24)**	**17**	**105**

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2017	2016
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	100 291	48 560
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	100 291	48 560
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**822,06**	**398,03**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**822,06**	**398,03**

Таблиця 29.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2017	2016
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	100 291	48 560
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	100 291	48 560
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	100 291	48 560
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	100 291	48 560

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Звітні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	127 002	-	127 002
Комісійні доходи	7 769	3 733	11 502
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	859	-	859
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	(3 898)	–	(3 898)
Результат від операцій з іноземною валютою	30 659	–	30 659
Інші операційні доходи	400		400
Усього доходів	**162 791**	**3 733**	**166 524**
Процентні витрати	(60 752)	-	(60 752)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	54 312	-	54 312
Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 835)	-	(8 835)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	15	-	15
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	70	-	70
Комісійні витрати	(30)	(803)	(833)
Адміністративні витрати	(28 194)	-	(28 194)
Усього витрат	**(43 414)**	**(803)**	**(44 217)**
Витрати за податком на прибуток	(22 016)	-	(22 016)

Таблиця 30.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 203 340	151 766	1 355 106
Усього активів	**1 203 340**	**151 766**	**1 355 106**
Зобов'язання сегментів	1 029 732	14 234	1 043 966
Усього зобов'язань	**1 029 732**	**14 234**	**1 043 966**

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 30.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	92 496	-	92 496
Комісійні доходи	5 431	2 877	8 308
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 727	-	1 727
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	5 395	–	5 395
Результат від операцій з іноземною валютою	36 791	–	36 791
Усього доходів	**141 840**	**2 877**	**144 717**
Процентні витрати	(53 725)	-	(53 725)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 578)	-	(5 578)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(16)	-	(16)
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	(14)	-	(14)
Комісійні витрати	(34)	(1 817)	(1 851)
Адміністративні витрати	(24 298)	-	(24 298)
Усього витрат	**(83 665)**	**(1 817)**	**(85 482)**
Витрати за податком на прибуток	(10 675)	-	(10 675)

Таблиця 30.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 255 230	77 710	1 332 940
Усього активів	**1 255 230**	**77 710**	**1 332 940**
Зобов'язання сегментів	1 113 640	6 247	1 119 887
Усього зобов'язань	**1 113 640**	**6 247**	**1 119 887**

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пропонування заходів, контролю та моніторингу, звітування.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень виняткова в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т.д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 грудня 2017 року значення нормативу Н7 дорівнювало 19,04%.

Ринковий ризик

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками на рівні головного банку. Такий підхід реалізується за допомогою регламентованих процедур та нормативних документів Банку, що передбачають для регіональних установ комплекс лімітів та правила здійснення операцій.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 31.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2017 року			На 31 грудня 2016 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	255 749	175 943	79 806	393 588	293 933	99 655
Євро	8 702	8 340	362	1 879	6 082	(4 203)
Російський рубль	1 224	1 851	(627)	145	0	145
Усього	**265 675**	**186 134**	**79 541**	**395 612**	**300 015**	**95 597**

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються «Положенням про управління валютними ризиками в ПАТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value–at–Risk і т.п.), виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик–менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 31.2 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

	2017		2016	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(493)	(493)	(2 181)	(2 181)
Послаблення долара США на 25%	493	493	2 181	2 181
Зміцнення євро на 25%	(4 480)	(4 480)	(1 672)	(1 672)
Послаблення євро на 25%	4 480	4 480	1 672	1 672
Зміцнення російського рубля на 25%	(167)	(167)	31	31
Послаблення російського рубля на 25%	167	167	(31)	(31)

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає, інші ризики є значущими для Банку, то ж Банк їх не відслідковує.

Відсотковий ризик

Таблиця 31.3 Загальний аналіз відсоткового ризику

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2017 рік						
Усього фінансових активів	1 198 214	2 808	66 234	7 818	76 735	1 351 809
Усього фінансових зобов'язань	943 848	22 056	50 938	-	12 890	1 029 732
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	254 366	(19 248)	15 296	7 818	63 845	322 077

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 31.4 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2017				2016			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0.0	0.00	0.0	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0
Кошти в інших банках	12.3	3.55	0.0	0.1	12.6	0.00	0.0	0.0
Кредити та заборгованість клієнтів	18.6	4.25	0.0	0.0	21.1	0.00	0.0	0.0
Боргові цінні папери в портфелі банку	10.5	1.00	0.0	0.0	13.1	0.00	0.0	0.0
Інші активи	0.0	0.00	0.0	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0
Зобов'язання								
Кошти банків	15.0	0.0	0.0	0.0	15.7	1.1	0.0	0.0
Кошти клієнтів	4.94	0.88	0.01	0.0	8.3	1.8	0.02	0.0
Поточні рахунки	0.01	0.2	0.01	0.0	0.01	0.01	0.01	0.0
Строкові кошти	11.0	3.0	0.0	0.0	13.8	3.8	0.0	0.0
Інші зобов'язання	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Географічний ризик

Таблиця 31.5 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	–	25 203
Кошти в інших банках	229 102	-	–	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	125 166	-	-	125 166
Цінні папери в портфелі банку на продаж	833 393	–	–	833 393
Цінні папери в портфелі банку до погашення	135 138	2 808	-	137 946
Інші фінансові активи	999	–	–	999
Усього фінансових активів	**1 349 001**	**2 808**	**–**	**1 351 809**
Зобов'язання				
Кошти банків	171 556	–	–	171 556
Кошти клієнтів	848 064	1 638	2 668	852 370
Інші фінансові зобов'язання	5 806	–	–	5 806
Усього фінансових зобов'язань	**1 025 426**	**1 638**	**2 668**	**1 029 732**

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з даних резидентності контрагента.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 31.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 127	-	–	31 127
Кошти в інших банках	563 635	-	–	563 635
Кредити та заборгованість клієнтів	44 266	-	-	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	575 968	–	–	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	113 074	-	-	113 074
Інші фінансові активи	505	–	–	505
Усього фінансових активів	**1 328 575**	-	-	**1 328 575**
Зобов'язання				
Кошти банків	86 486	–	–	86 486
Кошти клієнтів	992 555	1 535	25 939	1 020 029
Інші фінансові зобов'язання	7 125	–	–	7 125
Усього фінансових зобов'язань	**1 086 166**	**1 535**	**25 939**	**1 113 640**

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 31.7 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2017 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	-	-	-	25 203
Кошти в інших банках	229 102	-	-	-	-	229 102
Кредити та заборгованість клієнтів	68 265	-	49 083	7 818	-	125 166
Цінні папери в портфелі банку на продаж	816 242	-	17 151	-	-	833 393
Цінні папери в портфелі банку до погашення	135 138	-	2 808	-	-	137 946
Інші фінансові активи	999	-	-	-	-	999
Усього фінансових активів	**1 274 949**	**0**	**69 042**	**7 818**	**-**	**1 351 809**
Зобов'язання						
Кошти банків	171 556	-	-	-	-	171 556
Кошти клієнтів	779 376	22 056	50 938	-	-	852 370
Інші фінансові зобов'язання	5 806	-	-	-	-	5 806
Усього фінансових зобов'язань	**956 738**	**22 056**	**50 938**	**-**	**-**	**1 029 732**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	318 211	(22 056)	18 104	7 818	-	322 077
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	318 211	296 155	314 259	322 077	322 077	

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 31.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2016 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 127	-	-	-	-	31 127
Кошти в інших банках	563 635	-	-	-	-	563 635
Кредити та заборгованість клієнтів	38 262	-	-	6 004	-	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	569 453	2 625	3 890	-	-	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	113 074	-	-	-	-	113 074
Інші фінансові активи	505	-	-	-	-	505
Усього фінансових активів	**1 316 056**	**2 625**	**3 890**	**6 004**	**-**	**1 328 575**
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	86 486	-	-	-	-	86 486
Інші фінансові зобов'язання	998 399	20 085	1 545	-	-	1 020 029
Усього фінансових зобов'язань	7 125	-	-	-	-	7 125
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**1 092 010**	**20 085**	**1 545**	**-**	**-**	**1 113 640**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**224 046**	**206 586**	**204 241**	**210 245**	**210 245**	

Процес управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

Інші ризики

Система управління ризиками стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками;

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які

Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Структура регулятивного капіталу.

	За 31 грудня 2017 року	За 31 грудня 2016 року
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	208 498	162 382
Резерви та інші фонди банку	4 562	2 134
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 367)	(1 391)
Капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	211 693	163 125
Додатковий капітал		
Резерви під стандартну заборгованість	-	6 480
Розрахунковий прибуток поточного року	100 290	48 560
Неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(126)	-
Нерозподілений прибуток минулих років	72	56
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	100 236	55 096
Усього регулятивного капіталу	**311 929**	**218 221**

Данні приведенні в таблиці враховують коригуючи проводки станом на 01.01.2018 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2017 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 33.1. Структура зобов'язань з кредитування

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Зобов`язання з кредитування, що надані	7 541	40 711
Гарантії видані	5 315	292 746
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(100)	(170)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**12 756**	**333 287**

Таблиця 33.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Гривня	9 506	330 615
Євро	3 250	2 672
Усього	**12 756**	**333 287**

За станом на 31 грудня 2017 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2017 року за справедливою вартістю відображені цінні папери в портфелі Банку на продаж, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2017 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2017, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
Цінні папери у портфелі банку на продаж	31.12.17	833 393	-	-	833 393
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	31.12.17	723	-	-	723
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.17	25 203	-	-	25 203
Усього активів	-	-	-	-	**1 355 106**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.17	1 907	-	-	1 907
Усього зобов'язань	-	-	-	-	**1 043 966**

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2016, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.16	575 968	-	-	575 968
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	31.12.16	253	-	-	253
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.16	31 127	-	-	31 127
Усього активів	-	-	-	-	**1 332 940**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.16	1 705	-	-	1 705
Усього зобов'язань	-	-	-	-	**1 119 887**

(у тисячах гривень)

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2017 рік

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 203	-	-	25 203
Кошти в інших банках:	304 742	-	-	304 742
- кореспондентські рахунки в інших банках	125 497	-	-	125 497
-договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотнього репо) з іншими банками	-	-	-	-
- кредити, надані іншим банкам	179 245	-	-	179 245
Кредити та заборгованість клієнтів	139 269	-	-	139 269
-кредити юридичним особам	138 603	-	-	138 603
-кредити фізичним особам	666	-	-	666
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	842 228	-	842 228
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	137 946	137 946
Інші фінансові активи:	1000	-	-	1000
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	723			723
-нараховані доходи за послуги	277	-	-	277
Усього фінансових активів	**635 687**	**842 228**	**137 946**	**1 615 861**

Таблиця 35.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2016 рік

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 127	-	-	31 127
Кошти в інших банках:	699 245	-	-	699 245
- кореспондентські рахунки в інших банках	450 328	-	-	450 328
-договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотнього репо) з іншими банками	-	-	-	-
- кредити, надані іншим банкам	248 917	-	-	248 917
Кредити та заборгованість клієнтів	52 712	-	-	52 712
-кредити юридичним особам	52 712	-	-	52 712
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	575 968	-	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	113 074	113 074
Інші фінансові активи:	521	-	-	521
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	253			253
-нараховані доходи за послуги	268	-	-	268
Усього фінансових активів	**783 605**	**575 968**	**113 074**	**1 472 647**

(у тисячах гривень)

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 36.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2017 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	666	13 671
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(93)	(6 425)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 23% в залежності від валюти та продукту)	1 994	59 118	206	3 881
Інші зобов'язання	-	43	2 652	-

Протягом 2017 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	38	2 424
Процентні витрати	(2)	(8 858)	(25)	-
Комісійні доходи	40	104	1	222
Адміністративні та інші витрати	-	(98)	(10 338)	-
Усього	**38**	**(8 852)**	**(10 407)**	**2 646**

Таблиця 36.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	738	51 424
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	72	49 760
Усього	**-**	**-**	**666**	**1 664**

(у тисячах гривень)

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 36.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2016 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 30%)	-	-	-	12 007
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(6 004)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-23% в залежності від валюти та продукту)	8 546	301 788	1 314	632
Інші зобов'язання	-	22	1 688	-

Таблиця 36.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	23	1 832
Процентні витрати	-	(314)	(132)	(23)
Комісійні доходи	35	88	1	-
Адміністративні та інші витрати	-	(76)	(8 027)	-
Усього	**35**	**(302)**	**(8 135)**	**1 800**

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	763	3 190
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	763	-
Усього	**-**	**-**	**-**	**3 190**

Таблиця 36.8. Виплати провідному управлінському персоналу

	2017 рік		2016 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 338	2 652	8 027	1 688

Примітка 37. Події після дати балансу

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банку.

28 лютого 2018 року

В.о. Голови Правління /Дворжанська І.Я./

Головний бухгалтер /Чечоткіна В.С./