

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ФІНАНSOVA ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

ЗМІСТ

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА).....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	14
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	15
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	16
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	17
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Загальна інформація про банк	18
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	22
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	23
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	24
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	39
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	42
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток ...	42
Примітка 8. Кошти в інших банках.....	43
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	44
Примітка 10. Цінні папери до погашення.....	49
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	50
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	52
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	54
Примітка 14. Інші активи.....	56
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу	57
Примітка 16. Кошти банків.....	57
Примітка 17. Кошти клієнтів	58
Примітка 18. Боргові цінні папери емітовані банком.....	59
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	59
Примітка 20. Інші зобов'язання	59
Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями.....	59
Примітка 22. Субординований борг	60
Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	60
Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	62
Примітка 25. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	62
Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	63
Примітка 27. Процентні доходи та витрати.....	64
Примітка 28. Комісійні доходи та витрати.....	64
Примітка 29. Інші операційні доходи.....	65
Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати.....	65
Примітка 31. Витрати на податок на прибуток	66
Примітка 32. Дивіденди.....	68
Примітка 33. Операційні сегменти	68
Примітка 34. Управління фінансовими ризиками.....	71
Примітка 35. Управління капіталом.....	81
Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку.....	82
Примітка 37. Похідні фінансові інструменти.....	84
Примітка 38. Справедлива вартість фінансових інструментів	84
Примітка 39. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	87
Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	88
Примітка 41. Операції з пов'язаними особами	89
Примітка 42. Події після дати балансу	91

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно 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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки на звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 53,4% загальних активів Банку та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності; визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку.

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

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

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

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

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 9 до фінансової звітності.

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

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються нежитлові приміщення, земельні ділянки, обладнання, набуті здебільшого в результаті реалізації Банком свого права заставодержателя в результаті невиконання боржниками Банку своїх зобов'язань за кредитами. В залежності від визначеної керівництвом Банку політики щодо використання зазначеного майна воно класифікується як інвестиційна нерухомість, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та необоротні активи, утримувані на продаж.

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

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

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

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банку при відображенні вартості інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та необоротних активів, утримуваних на продаж у фінансовій звітності на звітну дату.

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

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

Інформація щодо необоротних активів, утримуваних на продаж, розкрита в примітці 15 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 34 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо недотримання станом на звітну дату нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Розрахункове значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 50,67% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2020р.

діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо

існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;

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

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

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

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

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки некоректного відображення Банком господарської заборгованості (дебіторської заборгованості з придбання активів та за послуги) у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями). Виявлені викривлення не призвели до суттєвого коригування розривів між активами і зобов'язаннями Банку за строками до погашення.

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

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

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

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

За результатами проведених процедур, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення в частині посилення контролю за веденням бухгалтерського обліку, оцінки кредитних ризиків за активними операціями, оцінки ризиків за операціями з пов'язаними особами, вдосконалення процедур внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог Національного банку України.

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

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

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

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

За результатами нашої перевірки вважаємо, що окремі процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2017 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, та потребують вдосконалення.

Ми не отримали достатніх підтверджень, що затверджений Наглядовою радою план внутрішніх аудиторських перевірок на 2017 рік виконаний в повному обсязі.

Крім того, за рішенням Наглядової ради аудит окремих напрямків діяльності Банку перенесений на 2018 рік (зокрема оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами Банку, оцінка безперервності діяльності). Зазначене, за поясненням керівництва Банку, було пов'язано із перевіркою цих питань Національним банком України в рамках комплексної перевірки діяльності Банку, за результатами якої були виявлені недоліки в діяльності Банку та розроблені відповідні заходи щодо їх усунення.

У 2017 році не були реалізовані процедури з ризик-орієнтовного планування, стратегічного планування, підвищення якості внутрішнього аудиту. Зазначені процедури були формалізовані Банком наприкінці 2017 року та заплановані до реалізації в 2018 році.

Крім того, на нашу думку, процедури внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення в частині збільшення штатних одиниць служби адекватно до обсягів

діяльності Банку, формалізації вимог до проведення ротації внутрішніх аудиторів та вимог до аудиторської вибірки.

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

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

За результатами проведеної перевірки вважаємо, що станом на звітну дату розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 2 562,9 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення, зокрема в частині посилення контролю щодо:

- врахування ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями при розрахунку кредитного ризику;
- своєчасного подання до Банку позичальниками фінансової звітності та визначення класу позичальників на підставі фінансової звітності за останній звітний період;
- визначення кредитного ризику за несанкціонованими овердрафтами.

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

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

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 50,67% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2020р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

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

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

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

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 53,4% - кредити та заборгованість клієнтів; 11,9% - грошові кошти та їх еквіваленти; 13,9% - інвестиції в цінні папери; інші фінансові та інші активи – 8,6%; інвестиційна нерухомість – 6,4%; основні засоби та нематеріальні активи – 5,5%; необоротні активи, утримувані на продаж – 0,3%.

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 50,67% при нормативному значенні – не більше 25%.

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

- встановлені недоліки в частині визначення рівня кредитного ризику за кредитними операціями;
- кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 22,9% відповідно до форми статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями»;
- суттєву питому вагу, а саме 30%, в структурі забезпечення кредитних операцій Банку видів застави, яка потребує посиленого контролю (зокрема природний газ в підземних газосховищах).

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

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

На звітну дату балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 102 561 тис. грн. (13,9% від загального обсягу активів), які включають:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 32 489 тис. грн., що складає 4,4% від загального обсягу активів (класифіковані як фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток);
- вкладення в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 70 072 тис. грн., що складає 9,5% загального обсягу активів (класифіковані як цінні папери в портфелі банку до погашення).

Якість вкладень Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

На звітну дату Банком обліковуються необоротні активи, утримувані на продаж, балансовою вартістю 2 006 тис. грн. (0,3% від загального обсягу активів), у складі інших активів Банку на звітну дату обліковується майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 51 396 тис. грн., що складає 7,0% від

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

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 001 тис. грн., регулятивний капітал (з врахуванням коригуючих проводок після звітної дати) – 203 947 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Збільшення розміру кредитного ризику за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу, водночас, враховуючи кредитні ризику Банку, які несуть для Банку значні потенційні ризику для втрати капіталу, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

За результатами здійснених процедур, крім зазначеного вище, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України.

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

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

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині:

- відображення під час первісного визнання збитку на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору у разі, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є нижчою, ніж ринкова;
- своєчасного відображення доходів та витрат Банку у періоді, до якого вони відносяться;
- обліку забезпечення за кредитними операціями за справедливою (ринковою) вартістю.

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

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

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

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

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

Підписано від імені аудиторської фірми

Директор

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

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

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

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

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

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

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

19 квітня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарєва

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	87 387	25 250
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	32 489	96 032
3	Кошти в інших банках	8	62	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	393 307	218 269
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	70 072	83 054
6	Інвестиційна нерухомість	11	46 947	46 947
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	18
8	Відстрочений податковий актив	31	-	5 102
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	40 922	37 334
10	Інші фінансові активи	13	8 083	11 333
11	Інші активи	14	55 379	48 630
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 006	-
13	Усього активів		736 672	573 193
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	16	15 256	11 570
15	Кошти клієнтів	17	463 537	398 307
16	Боргові цінні папери емітовані банком	18	2 395	327
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		831	651
18	Відстрочені податкові зобов'язання	30	273	-
19	Резерви за зобов'язаннями	21	324	145
20	Інші фінансові зобов'язання	19	391	192
21	Інші зобов'язання	20	4 401	3 134
22	Субординований борг	22	17 171	17 172
23	Усього зобов'язань		504 579	431 498
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
24	Статутний капітал	23	200 001	120 721
25	Інший статутний капітал	23	3 000	0
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		19 537	11 539
27	Резервні та інші фонди банку		8 060	7 940
28	Резерви переоцінки	25	1 495	1 495
29	Усього власного капіталу		232 093	141 695
30	Усього зобов'язань та власного капіталу		736 672	573 193

Затверджено до випуску та підписано:

“18” квітня 2018 року

В.о.Голови Правління

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	27	81 058	93 975
2	Процентні витрати	27	(36 970)	(49 049)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	27	44 088	44 926
4	Чисте (збільшення) зменшення резервів від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8, 9	(3 321)	(15 483)
5	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		40767	29 443
6	Комісійні доходи	28	22659	18 735
7	Комісійні витрати	28	(2 740)	(2 138)
8	Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату через прибутки або збитки		286	43
9	Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 057)	629
10	Результат від операцій з іноземною валютою		1 966	4 685
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(457)	(7 581)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(3 527)	42
13	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	21	(179)	58
14	Інші операційні доходи	29	17 127	8 322
15	Адміністративні та інші операційні витрати	30	(57 165)	(44 875)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		17 680	7 363
17	Витрати на податок на прибуток	31	(7 335)	(5 015)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 345	2 348
19	Прибуток/(збиток) за рік		10 345	2 348
20	Інший сукупний дохід за рік		-	-
21	Усього сукупного доходу за рік		10 345	2 348
22	Прибуток/(збиток) на акцію:		-	-
23	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	24	0,07	0,03
24	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	24	0,07	0,03

Затверджено до випуску та підписано:

“18” квітня 2018 року

В.о.Голови Правління

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.



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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						
			Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерв і переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
1	2		3		4	5		6	7
1	Залишок на 31 грудня 2015 року		80 999	-	3 400	7 940	1 495	9 191	103 025
2	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	2 348	2 348
3	Незарєєстрований статутний капітал		3 400	-	(3 400)	-	-	-	-
4	Операції з акціонерами		35 401	-	-	-	-	-	35 401
5	Емісія акцій		35 401	-	-	-	-	-	35 401
6	Номінальна вартість		35 401	-	-	-	-	-	35 401
6.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		4 321	-	-	-	-	-	4 321
6.2	продаж		4 321	-	-	-	-	-	4 321
7	Залишок на 31 грудня 2016 року		120 721	-	-	7 940	1 495	11 539	141 695
8	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	10 345	10 345
9	Незарєєстрований статутний капітал		-	-	79 280	-	-	-	79 280
10	Емісія акцій, номінальна вартість		79 280	-	(79 280)	-	-	-	-
11	Інший додатковий капітал		-	3 000	-	-	-	-	3 000
12	Дивіденди	32	-	-	-	-	-	(2 227)	(2 227)
13	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	120	-	(120)	-
14	Залишок на 31 грудня 2017 року		200 001	3 000	-	8 060	1 495	19 537	232 093

Затверджено до випуску та підписано.

“18” квітня 2018 року

В.о.Голови Правління

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
1	Процентні доходи, що отримані		69 203	70 412
2	Процентні витрати, що сплачені		(36 629)	(47 039)
3	Комісійні доходи, що отримані		22 659	18 544
4	Комісійні витрати, що сплачені		(2 740)	(2 138)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		286	43
6	Результат операцій з іноземною валютою		1 509	4 685
7	Інші отримані операційні доходи		17 127	8 322
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(29 167)	(17 661)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(20 826)	(23 879)
10	Податок на прибуток, сплачений		(7 156)	(5 015)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		14 266	6 274
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		60 695	(97 533)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		1 165	9 818
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(167 939)	46 795
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		4 605	(1 425)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(9 998)	(46 582)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3 641	968
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		64 951	(29 747)
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		2 050	327
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(58)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		198	(1 248)
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 304	436
23	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(25 062)	(111 975)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 380 000)	(10 704 191)
25	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 393 000	10 759 064
26	Придбання основних засобів		(4 028)	2 824
27	Надходження від реалізації основних засобів		30	476
28	Придбання нематеріальних активів		(1 521)	-
29	Надходження від реалізації іншого майна		-	26 825
30	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		7 481	84 998
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
31	Емісія простих акцій		79 280	32 001
32	Викуп власних акцій		-	(3 492)
33	Продаж власних акцій		-	7 813
34	Отримання іншого додаткового капіталу		3 000	-
35	Погашення (повернення) субординованого боргу		-	(32 000)
36	Дивіденди, що виплачені	32	(2 227)	-
37	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		80 052	4 322
38	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(335)	(927)
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62 137	(23 582)
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	25 250	48 832
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	87 387	25 250

Затверджено до випуску та підписано:

“18” квітня 2018 року

В.о.Голови Правління

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 18.04.2018р.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 14 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України. Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтованість на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтованість на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Банк сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів.

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на власних умовах з наступним їх поверненням, що направлено на розвиток та зміцнення промислового, фінансового та інших секторів економіки, підтримку та розвиток ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів при постійному удосконаленні та розширенні банківських послуг, введенням нових прогресивних форм банківського обслуговування.

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;
- проведенні виваженої маркетингової політики;
- розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.

Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:

- оптимізації бізнес – процесів Банку;
- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
- підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
- розвитку інформаційних технологій;
- вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
- підвищенні кваліфікації персоналу, впровадженні системи мотивації та стимулювання кадрів.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. №26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) випуску власних цінних паперів;

2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в Положенні про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2017 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В 2017 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2017 року активи Банку склали 736 672 тис.грн., зобов'язання – 504 579 тис.грн., власний капітал Банку – 200 001 тис.грн. В 2017 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2017 фінансовий рік ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 121 582 тис.грн., понесені витрати – 111 237 тис. грн., балансовий прибуток склав 10 345 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 81 058 тис.грн., або 66,77 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2017 рік склали 36 970 тис.грн., або 33,24 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2017 рік склав 44 088 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 19 919 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2017 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2017 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 43,3669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 80,3159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 5,6277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має

опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 25,6276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

У 2017 році економічна ситуація в Україні, як і протягом 2014-2016 років залишалася достатньо складною. Це, на думку управлінського персоналу Банку, було спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

У 2017 році економіка України характеризується значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни. Державне регулювання підприємницької діяльності, розподіл коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу значно ускладнює здійснення коректних прогнозів розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

У 2017 році зростання ВВП оцінено у 2.1%. Основним рушієм зростання ВВП залишався внутрішній попит. Зростання інвестицій тривало високими темпами, чому сприяло поліпшення ділових очікувань підприємств та їх високі фінансові результати. Очікувано провідною стала роль споживання: незначне уповільнення приватного споживання було компенсоване відновленням зростання витрат сектору загального державного управління на тлі певного пом'якшення фіскальної політики.

У 2018 році економічне зростання прискориться до 3.4%. Основним драйвером зростання економіки стане приватне споживання завдяки збереженню все ще високих темпів зростання реальних зарплат, а також інших доходів населення, у тому числі пенсій. Крім того цьому сприятиме пом'якшення фіскальної політики. Також збережеться активна інвестиційна діяльність підприємств. Негативний внесок чистого експорту суттєво скоротиться через сприятливі умови торгівлі, розширення доступу українського експорту на зовнішні ринки, а також зростання виробництва в окремих галузях промисловості, які в попередньому році зазнали втрат у зв'язку з обмеженням доступу до продукції підприємств, розташованих на НКТ.

Споживча інфляція у 2017 році прискорилася та становила 13.7%. Протягом 2018 року інфляція поступово знижуватиметься і становитиме – 8,9%.

У 2018 – 2020 роках дефіцит поточного рахунку збережеться на рівні 3% від ВВП. Поліпшення споживчих настроїв населення на тлі експансивної фіскальної політики зумовить подальше збільшення імпорту.

Фіскальна політика у 2018 році буде експансивною – фіскальний імпульс від її пом'якшення оцінюється близько 1% ВВП.

Державний та гарантований борг у відсотках до ВВП знижуватиметься протягом усього прогнозного періоду (з досягненням рівня нижче 70% ВВП уже у 2018 році). Цьому сприятимуть, з одного боку, подальше зростання номінального ВВП високими темпами, а з іншого, відносно низька волатильність обмінного курсу та поступове скорочення зовнішнього державного боргу на прогнозованому горизонті на тлі значних виплат.

Ключовим припущенням макроекономічного прогнозу залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом. Це дасть змогу зберегти доступ до офіційного фінансування і від інших організацій, а також до міжнародних ринків капіталу на прогнозованому горизонті. У поточному році Національний банк очікує надходження близько 2 млрд дол. США від МВФ, а також отримання урядом кредитів від ЄС та Світового банку. Це дасть змогу збільшити міжнародні резерви до 20.5 млрд.дол. США (або 3.7 місяця імпорту майбутнього періоду) на кінець 2018 року. Однак у 2019 та 2020 роках через пікові виплати за зовнішнім державним боргом очікується формування дефіциту зведеного платіжного балансу. Отже міжнародні резерви скорочуватимуться – до 18.6 млрд. дол. США або 3.0 місяця імпорту майбутнього періоду. Відповідно основним економічним ризиком для реалізації зазначеного прогнозного сценарію є відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. У разі дострокового припинення програми з МВФ це може загрожувати погіршенням умов доступу на міжнародні фінансові ринки, що може призвести до посилення девальваційних та інфляційних очікувань, а також до зростання ймовірності проблем з обслуговуванням зовнішніх державних зобов'язань у найближчі роки. У 2018 – 2020 роках уряд та НБУ мають сплатити за зовнішніми боргами понад 16 млрд дол. США. Тому, для збереження макрофінансової стабільності України критично важливим є продовження співпраці з

МВФ у рамках не лише поточної, а й нової програми. Також вагомим ризиком для уповільнення інфляції є проведення урядом більш м'якої фіскальної політики. Зокрема подальше збільшення соціальних видатків вищими темпами, ніж загальне зростання продуктивності праці в економіці, може посилити інфляційний тиск. У такому випадку Національний банк буде змушений сформувати жорсткіші монетарні умови, ніж це передбачається базовим сценарієм.

У 2018 році буде зберігатися структурний профіцит ліквідності банківської системи, а депозитні сертифікати залишатимуться основним інструментом регулювання процентних ставок на міжбанківському ринку. Водночас зниження структурного профіциту ліквідності у другій половині року може спричинити попит окремих банків на кредити рефінансування. Попит банків на депозитні сертифікати НБУ та кредити рефінансування у 2019 – 2020 роках визначатиметься рівнем структурної позиції ліквідності банківської системи. У 2018 році очікується продовження припливу депозитів як у національній, так і в іноземній валюті. Темпи зростання депозитів (11%) перевищуватимуть темпи зростання готівки поза банками (7%). Зростання грошової маси прогнозується на рівні 10%.

Поступовий розвиток банківської системи та збільшення частки безготівкових розрахунків сприятимуть тенденції зростання мультиплікації грошей. У той же час, незважаючи на поліпшення платоспроможності позичальників банків, відновлення кредитної активності буде стриманим через усе ще високі процентні ставки та ризики інституційного середовища. Прогнозується збільшення грошової бази на рівні близько 9%. Чинниками її приросту будуть як готівка, так і коррахунки банків. В умовах профіциту ліквідності у 2018 році операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання процентних ставок на міжбанківському ринку.

Водночас, у другій половині року, на фоні сезонної акумуляції коштів на рахунках уряду, може виникнути зниження структурної ліквідності банківської системи, що зумовить попит окремих банків на кредити рефінансування. У подальшому рівень структурної позиції ліквідності залежатиме від попиту на готівку, впливу фіскальних чинників та купівлі НБУ валюти для поповнення міжнародних резервів. Попит банків на кредити рефінансування та депозитні сертифікати НБУ у 2019 – 2020 роках визначатиметься рівнем структурної позиції ліквідності банківської системи: у разі виникнення структурного дефіциту основним інструментом регулювання процентних ставок стануть кредити рефінансування. Упродовж прогнозного горизонту монетарна політика буде спрямована на зниження споживчої інфляції до меж цільового діапазону у 2019 році та досягнення його центральної точки, тобто середньострокової інфляційної цілі (5%), у 2020 році. Збереження високого рівня ключової ставки сформує жорсткі монетарні умови, що забезпечить дезінфляцію та повернення інфляції до цільового діапазону в середині 2019 року. У подальшому жорсткість монетарної політики буде достатньою для утримання інфляції на цільовому рівні. Реалізація цього сценарію залежатиме від ризиків макрофінансової стабільності, успішності подальшої співпраці з МВФ, збалансованості фіскальної політики та швидкості зниження інфляційних очікувань.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- 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;
- переважування сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в

момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод 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 учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість - фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі - МСБО 39), інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

Нижче представлені основні принципи облікової політики Банку.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами

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 на придбання, випуск або вибуття 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.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від 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. Комісійні, які є невід'ємною частиною

ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, якими оперує Банк, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавались з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Надані (отримані) кредити, розміщені(залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту(премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту(премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Інвестиції, наявні для продажу первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Подальший облік здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

Дебіторська заборгованість, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за справедливою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

4.3. Знецінення фінансових активів

За фінансовими активами, окрім тих, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, визнається зменшення корисності.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку;

- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для цього активу. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення активу сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення на підставі рішення Правління Банку після здійснення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

Повернення раніше списаних сум визнається як:

- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у звітному році, - як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансового активу в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;

- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих періодах, - як інші операційні доходи.

4.4. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання *фінансового активу* відбувається в разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо банк передав права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з даним активом;
- якщо банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків за даним активом, та передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- якщо банк не передав і не зберіг в значній мірі всі ризики та вигоди, але передав контроль за даним активом.

У випадку, якщо Банк не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з активом, але при цьому не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі поточної участі Банк у цьому активі.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банк або: (а) передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Якщо він не зберіг контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банк зберігає контроль над активом, він продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або в разі змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку з визнанням нового фінансового інструменту, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

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

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, надалі - торговий портфель, до якого можуть бути віднесені боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Цінні папери, що віднесені до торгового портфеля і обліковуються за справедливою вартістю, не підлягають перегляду для визначення зменшення корисності та відповідно резервуванню.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу та у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Визнання процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі здійснюється дати із застосуванням ефективної процентної ставки та відображається у складі процентних доходів у Звіті про прибутки і збитки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

4.7. Кошти в інших банках

До коштів в інших банках відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, інша дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної ставки є несуттєвим.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

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

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами

Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

До них належать: доходи за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Визнання процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів, в т.ч. амортизація дисконту (премії), здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки не рідше одного разу на місяць з відображенням у Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів (витрат).

На кожен дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності наданих кредитів. Кредити надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Визначення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, які можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення.

Кредит вважається простроченим, якщо будь-який встановлений платіж за кредитом прострочений на звітну дату.

Резерви формуються незалежно від фінансових результатів діяльності Банку. Банк прагне проводити реструктуризацію кредитів, не обертаючи стягнення на забезпечення (продовження термінів, погашення, узгодження нових умов кредиту. Після перегляду умов знецінення, кредит оцінюється з використанням первинної ефективної ставки процента, розрахованої до зміни умов, при цьому кредит більше не вважається простроченим. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулася після визнання знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється шляхом коригування створеного резерву через рахунки прибутків і збитків.

Кредити, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

4.9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Фінансові інвестиції доступні для продажу (портфель на продаж) – можуть включати:

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

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються 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 на продаж відображаються Банком за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банку.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюються за кожною інвестицією в розрізі емітентів (зобов'язаної особи).

Для цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках справедливою вартість є ринкова вартість цих цінних паперів.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі Банку на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю на дату переоцінки.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента (затримка з виплатою заборгованості по отриманим кредитам, по заробітній платі та податкам тощо);
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства (скорочення виробництва, зростання несплачених боргів, судові позови кредиторів тощо);
- реорганізацію емітента, яка пов'язана з фінансовими труднощами емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне (більше 10%) або тривале (більше 1 року) зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх балансовою вартістю.

За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку, Банк визначає цінні папери, під які створюються резерви.

У разі наявності ризику цінного папера створюється резерв на суму накопиченої за таким цінним папером уцінки на дату розрахунку резерву на підставі рішення Кредитного комітету Банку. Коли існує об'єктивне свідчення знецінення інвестицій, наявних для продажу, сукупний збиток, який визнавався у капіталі, визнається у звіт про прибутки і збитки.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі

процентні доходи у вигляді амортизації дисконту(премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

4.10. Договори продажу(купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Операції за договорами продажу та зворотного викупу (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кошти банків».

Різниця між ціною продажу та ціною зворотного викупу розглядається як процентні доходи/витрати та визнаються протягом усього строку дії договору репо.

4.11. Фінансові активи, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання, інвестиції утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

У портфелі до погашення обліковуються придбані Банком боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу та здатність утримувати їх до строку погашення.

Банк не має здатності утримувати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
 - є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
 - протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.
- Банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:
- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
 - готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
 - умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
 - емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюється за кожною інвестицією в розрізі емітентів.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання фінансові інвестиції, що утримуються в портфелі до погашення, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідних цінних паперів, у тому числі і за знеціненими цінними паперами, за якими відбулося зменшення корисності не рідше одного разу на місяць, на дату сплати купона емітентом, дату продажу або погашення.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтова них за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки

Банк не здійснює переоцінку фінансових інвестицій в портфелі банку до погашення.

4.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це власність, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або підвищення вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і являє собою потенційну вартість угоди на ринкових умовах, між обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутку або збитку без визнання амортизації та зменшення корисності. Отриманий орендний дохід відображається у Звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, залучаючи до цього незалежних оцінювачів, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку Банку.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Рішення щодо придбання, використання, переведення до іншої категорії нерухомості, передавання у фінансовий лізинг та продажу інвестиційної нерухомості приймає Правління Банку.

4.13. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2017 році відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигід, і величину витрат можна достовірно оцінити.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2017 року термін корисного використання та норми амортизації Банком не переглядалися.

Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки переоцінка не здійснювалася.

Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання.

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2017 року Банк не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції.

У разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» може визнаватися зменшення корисності необоротних активів. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

4.14. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість

(собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банком не визнавалося.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється Банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів.

Переоцінка нематеріальних активів в 2017 році не проводилась, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

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

Оренда, за умови якої всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, залишаються у орендодавця, класифікується Банком як оперативний лізинг(оренда).

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Орендні платежі за угодами оперативного лізингу відносяться на витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду дії договору та включаються до складу операційних витрат. Банку.

Розмір, спосіб, форма і строки внесення лізингових платежів та умови їх перегляду визначаються у договорі лізингу за домовленістю сторін.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображається в обліку як капітальні інвестиції в інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

4.16. Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.17. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, необоротних активів, утримуваних на продаж), що здійснюється протягом строку їх корисного використання.

Вартість, що амортизується, дорівнює різниці між первісною вартістю об'єкта та ліквідаційною вартістю. Ліквідаційна вартість об'єкта необоротних активів Банку вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банк визначає вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом (при

зарахуванні на баланс) із застосуванням однакових строків до подібних об'єктів у відповідності з обліковою політикою Банку.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання, як правило, наприкінці фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання в кінці кожного року оцінюються на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання та за відсутності таких ознак Банком установлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

При зміні строку корисного використання амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем його зміни.

Якщо об'єкт необоротних активів був переоцінений, то нарахування амортизації від переоціненої вартості здійснюється з місяця, наступного за місяцем, в якому він був переоцінений.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 6 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за переоціненою вартістю, або на дату припинення визнання активів.

На період проведення робіт з поліпшення об'єктів необоротних активів (реконструкції, добудови) нарахування амортизації не припиняється.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації, первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів та зносу.

Якщо обраний банком метод нарахування амортизації основних засобів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Новий метод застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, в якому відбулися зміни.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строк корисного використання (експлуатації), класифікація груп основних засобів та інших необоротних активів, визначено Банком самостійно з врахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, передбачених нормами податкового законодавства.

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Банку діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби (лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

4.18. 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 тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;

- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміну 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 свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються 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.

У звітному році Банк здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку, включаючи угоди на купівлю-продаж іноземної валюти та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності. Форвардні контракти – двосторонні контракти, які засвідчують зобов'язання придбати(продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладання контракту.

Форвардні контракти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Також Банком укладалися операції «депо-своп» - надання кредитів (депозитів) та отримання кредитів(депозитів) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах з однаковим терміном погашення. Дана операція також обліковувалася відповідно до МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Облік доходів та витрат за похідними фінансовими інструментами обліковувався в складі результату від операцій з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді Банк не проводив.

4.19. Залучені кошти. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банку. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, випущені боргові цінні папери власного боргу та субординований борг.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Банком своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки

4.20. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні та 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. Умовні зобов'язання не відображаються у Звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків, в разі якщо ймовірність вибуття ресурсів у результаті їх виконання є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті

про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

4.21. Субординований борг

Субординований борг - це звичайний не забезпечений Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць, ефективна ставка при визнанні процентного доходу не застосовується, оскільки, за судженням керівництва, зазначений вплив є несуттєвим. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

4.22. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку або збитку за поточний та попередній періоди. Оподаткований прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

У звітному році ставка податку на прибуток становила 18%. У 2017 році було нараховано 1 960 тис.грн. податку на прибуток, що знайшло відображення у річній «Податковій декларації з податку на прибуток підприємств» за 2017 рік. Станом на 31.12.2017 р. в Банку не було відстроченого податкового активу, були нараховані відстрочені податкові зобов'язання в сумі 273 тис.грн. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах.

При визначенні зобов'язань Банку по податку на прибуток були враховані всі норми Податкового кодексу, які набрали чинності на протязі 2017 року.

В 2017 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- різниці, які виникають при коригуванні резервів під гарантії;
- різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій;
- різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

4.23. Статутний капітал та емісійний дохід

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. Збільшення (зменшення) статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

4.24. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2017 року Банк не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2017 року – відсутні.

4.25. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та

фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із застосуванням ефективної процентної ставки. Відповідно до МСФЗ ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу, або короткостроковими продуктами, по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами по яких визнано зменшення корисності, відповідно до вимог МСФЗ. Враховуючи можливості програмно-технічного комплексу автоматизації банківських операцій, Банк розробив процедуру визначення процентних доходів за фінансовими інструментами, у тому числі за фінансовими активами за якими визнано зменшення корисності.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або 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:

- а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.
- б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).
- в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

4.26. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2017р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	4,8703
756	100 швейцарських франків	2861,8783
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3773,3670
840	100 доларів США	2806,7223
978	100 Євро	3349,5424
985	100 злотих	801,1726

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Протягом звітного року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

4.28. Витрати на заробітну плату

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банку не реалізована.

4.29. Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура Банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати, витрати по сплаті штрафів.

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;

Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку.

В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку.

При визначенні сегментів Банком також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому і інформація про нього є суттєвою;
 - необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.
- На звітну дату Банком виділено наступні операційні сегменти:
- послуги корпоративним клієнтам;
 - послуги фізичним особам;
 - послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

4.30. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банком особи поділяються на:

Фізичних осіб: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів правління Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Юридичних осіб: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; споріднені особи; афілійовані особи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; юридичні особи, в яких фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він може наражатися під час проведення операцій з пов'язаними з банком особами та забезпечує належне управління такими ризиками.

Банк здійснює операції з пов'язаними з Банком особами та встановлює тарифи за такими операціями на загальних для всіх клієнтів Банку умовах відповідно до внутрішніх політик, положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що заключаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними особами первісно оцінюються за справедливою вартістю сплачених/залучених коштів. Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальнозстановленому порядку, з відображенням сум резервів за рахунками витрат.

Протягом звітного періоду Банком проводились операції з пов'язаними особами на загальних підставах. Пов'язаним особам надавались кредити, на звітну дату заборгованість за ними становить 153 030 тис. грн., під які сформований резерв в сумі 10 041 тис. грн. Кошти клієнтів, які є пов'язаними особами, що розміщені в Банку, становлять 58 451 тис. грн..

4.31. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Облікова політика Банку в 2017 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 31 грудня 2017 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році.

Упродовж 2017 року Банк не виправляв суттєвих помилок (за їх відсутності), що мали вплив на його фінансову звітність як за звітний рік, так і за попередні звітні періоди.

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

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

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництвом Банку здійснюється прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображення у звітності відповідних сум. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження

керівництва базуються на інформації, яка існує станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок та припущень.

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2017 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом. Такі ознаки можуть включати спостережені дані про негативну зміну платоспроможності позичальників при погіршенні національних або місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Банк застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику і об'єктивних ознак знецінення, аналогічних до тих активів, які використовуються для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків постійно аналізуються для уникнення будь якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами, але при цьому Банк не може передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення активів у майбутніх періодах.

Знецінення інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу. На кожен наступний після визнання дати балансу, Банк оцінює цінні папери доступні для продажу на предмет знецінення. Об'єктивним доказом знецінення може бути значне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її балансової вартості. Вона також може включати особливі умови в галузі або географічному регіоні, або специфічну інформацію про фінансовий стан компанії (зниження кредитного рейтингу). Оцінка на предмет знецінення може змінюватись в окремих проміжках часу виходячи із майбутніх подій, які можуть відбутися або ні. Банк вважає це важливою обліковою оцінкою.

Оцінка фінансових інструментів. Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятих для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань, мала б вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Початкове визначення операцій з пов'язаними особами. Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів об'єктів, строків експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна – заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів незалежних оцінювачів, що не є пов'язаними з Банком особами. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з цього, резерв під знецінення кредитів може зазнавати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна, визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Податкове законодавство та визначення відстрочених податків. Податкове законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються Банком в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходяться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються дійсними за поточних обставин.

Ефективна ставка – відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Наведені нижче переглянуті стандарти стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року, але не зробили істотного впливу на Банк:

- «Ініціатива в сфері розкриття інформації» - Поправки до МСФЗ (IAS) 7 (випущені 29 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСФЗ (IAS) 12 (випущені 19 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 12, включені в Щорічні поліпшення МСФЗ, 2014-2016 рр. (Випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

5.2. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

Фінансові активи повинні класифікуватися за трьома категоріями оцінки: оцінювані згодом за амортизованою вартістю, оцінювані згодом за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані згодом за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до організації розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає «трехетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації повинні будуть враховувати миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

Переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ (IAS) 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрохеджуванні.

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, керівництво Банку очікує, що прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р. позитивно вплине на фінансову звітність Банку.

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів з попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив			Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Очікувані кредитні збитки	Переоцінка	Рекласифікація		
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	-	32 489	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	Оцінювані за амортизованою собівартістю	70 072	-	-	-	-	70 072	-
Кошти в інших банках	Оцінювані за амортизованою собівартістю	62	(1)	(3)	-	-	62	(4)
Коррахунки в інших банках	Оцінювані за амортизованою собівартістю	59 519	(6)	(88)	-	-	59 519	(94)
Кредити та заборгованість клієнтів	Оцінювані за амортизованою собівартістю	427 614	(34 307)	1 629	-	-	432 099	(32 678)
Інші фінансові активи	Оцінювані за амортизованою собівартістю	5 477	(3 430)	(298)	-	-	5 477	(3 728)
Похідні фінансові активи	Оцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки	33 363	-	-	-	-	33 363	-
Разом активи		628 596	(37 744)	1 240	-	-	633 081	(36 504)
Безвідкличні фінансові гарантії	Оцінювані за амортизованою собівартістю	13 511	(324)	237	-	-	13 511	(87)
Надані зобов'язання з кредитування	Оцінювані за амортизованою собівартістю	74 863	-	-	-	-	74 863	-
Разом зобов'язання		88 374	(324)	237	-	-	88 374	(87)

Новий стандарт також вводить вимоги до розкриття додаткової інформації та зміни в уявленні показників. Очікується, що це змінить характер і обсяг інформації, що розкривається Банком щодо фінансових інструментів, особливо в рік прийняття нового стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (виpuшений 28 травня 2014 року і вступає силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору. [В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.]

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випушений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата» (випущено 8 грудня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. [В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.]

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподатковуваного прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Очікується, що прийняття перерахованих нижче інших нових облікових положень не зробить істотного впливу на Банк:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію» - Поправки до МСФЗ (IAS) 40 (випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Щорічні поліпшення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28 (випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	21 038	13 380
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 837	8 433
3	Кореспондентські рахунки у банках:	59 518	3 445
3.1	України	35 329	601
3.2	Інших країн	24 189	2 844
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(6)	(8)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	87 387	25 250

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2017 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кошти в інших банках» (Примітка 8). Залишки коштів станом на 31.12.2016, відображені в даній примітці, показані з урахуванням всіх валют.

Протягом 2017 та 2016 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 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

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	32 489	96 032
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	96 032
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	96 032

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів на 31.12.2017 року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	32 489
1.1	державні установи та підприємства	32 489	-	-	-	32 489
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	32 489

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис. грн.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31.12.2016 року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	-	96 032
1.1	державні установи та підприємства	96 032	-	-	-	96 032
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	-	96 032

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10 282 тис.грн.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки в банках СНГ	63	-
2	Резерв під знецінення коштів інших банках	(1)	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	62	1 224
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	62	1 224

Кошти в інших банках станом на 31 грудня 2017 року повністю складають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях. Кошти на кореспондентських рахунках в банках СНГ в російських рублях станом на 31.12.2016 року в сумі 805 тис.грн. та резерв під них в сумі 8 тис. грн.. відображені в примітці 6. Грошові кошти та їх еквіваленти, таблиця 6.1.

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом на 31.12.2016 в сумі 7 102 тис.грн відображено у примітці 13 «Інші фінансові активи», таблиця 13.1.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2017 року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки в банках СНГ	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені і незнецінені:	63	-	-	-	63
1.1	Кореспондентські рахунки в банках СНГ	63	-	-	-	63
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1)	-	-	-	(1)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	62	-	-	-	62

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені і незнецінені:	1 224	-	-	-	1 224
1.1	В інших банках України	1 224	-	-	-	1 224
2	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 224	-	-	-	1 224

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках відсутні

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2017 рік		2016 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 1 січня	-	-	(2)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1)	-	2	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1)	-	-	-

Станом на 1 січня 2016 року в статтю резерви під знецінення коштів в інших банках включалась сума резерву 2 тис.грн. під кореспондентські рахунки в російських рублях. Станом на 31.12.2016 року кореспондентські рахунки в російських рублях відображені в Примітці 6. Грошові кошти та їх еквіваленти в сумі 805 тис.грн. та резерв під них в сумі 8 тис. грн.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	414 630	240 186
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 318	1 321
3	Кредити, що надані фізичним-підприємцям	3	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 655	14 157
5	Інші кредити, надані фізичним особам	8	-
6	Резерв під знецінення кредитів	(34 307)	(37 395)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	393 307	218 269

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 26 704 тис.грн. та 16 284 тис.грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам підприємцям	Інші кредити фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	(24 495)	-	-	(621)	(12 279)	(37 395)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(7 415)	(1)	(5)	507	3 594	(3 320)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 917	-	-	-	2 316	6 233
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(35)	-	-	(3)	213	175
5	Залишок станом на 31 грудня	(28 028)	(1)	(5)	(117)	(6 156)	(34 307)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня	(14 035)	(669)	(8 583)	(23 287)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(12 509)	121	(3 095)	(15 483)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 292	-	-	2 292
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(243)	(73)	(601)	(917)
5	Залишок станом на 31 грудня	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	104 680	24,48%	5 614	2,20%
2	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 020	4,45%	14 087	5,51%
3	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	29 477	6,89%	27 408	10,72%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	171 469	40,10%	123 407	48,27%
5	Кредити, що надані фізичним особам	12 981	3,04%	15 478	6,05%
6	Інше	89 987	21,04%	69 670	27,25%
7	Усього:	427 614	100,00%	255 664	100,00%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам підприємствам	Інші кредити фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3			4	5	6
1	Незабезпечені кредити	36 189	3	8	-	5 523	41 723
2	Кредити, що забезпечені:	378 441	-	-	1 318	6 132	385 891
2.1	грошовими коштами	43 060	-	-	-	-	43 060
2.3	нерухомим майном	106 199	-	-	1 318	5 361	112 878
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	-	-	1 318	5 361	6 679
2.4	іншими активами	229 182	-	-	-	771	229 953
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	414 630	3	8	1 318	11 655	427 614

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1	Обладнання	668	87%
2	авто	103	13%
3	Всього по фізичним особам	771	100%
4	Обладнання	9 256	4%
5	авто	6 975	3%
6	Товари в обороті	126 637	55%
7	декілька видів застави (в т.ч.нерухомість, обладнання, авто, тощо)	86 314	38%
8	Всього по юридичним особам	229 182	100%
9	Усього	229 953	

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	39 049	463	12 299	51 811
2	Кредити, що забезпечені:	202 139	858	856	203 853
2.1	грошовими коштами	1 006	-	-	1 006
2.2	нерухомим майном	100 453	858	-	101 311
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	24 652	858	-	25 510
2.3	іншими активами	100 680	-	856	101 536
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	241 188	1 321	13 155	255 664

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним підприємцям	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	135 682	3	-	-	733	136 418
1.1	Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років	43 938	-	-	-	-	43 938
1.2	Кредити середнім компаніям	7 852	-	-	-	-	7 852
1.3	Кредити малим компаніям	83 892	-	-	-	-	83 892
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	3	-	-	733	736
2	Прострочені, але незнецінені:	42 456	-	-	-	-	42 456
2.1	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	42 456	-	-	-	-	42 456
3	Знецінені кредити	236 492	-	8	1 318	10 922	248 740
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	213 185	-	8	-	3 282	216 475
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1	-	-	-	2	3
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2	-	-	-	2	4
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	23 304	-	-	1 318	7 641	32 263
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	414 630	3	8	1 318	11 655	427 614
5	Резерв під знецінення за кредитами	(28 028)	(1)	(5)	(117)	(6 156)	(34 307)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	386 602	2	3	1 201	5 499	393 307

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	165 060	-	1 983	167 043
1.1	Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років	13 020	-	-0	13 020
1.2	Кредити новим великим позичальникам	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	14 673	-	-	14 673
1.4	Кредити малим компаніям	137 367	-	-	137 367
1.5	Інші кредити фізичним	-	-	1 983	1 983

	особам				
2	Прострочені, але незнецінені:	43 967	858	-	44 825
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	6 787	-	-	6 787
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	22 777	-	-	22 777
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	57	-	-	57
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	872	-	-	872
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	13 474	859	-	14 333
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	31 159	463	12 174	43 796
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	11 907	-	1	11 908
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1	-	4	5
3.3	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	19 251	463	12 169	31 883
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	240 186	1 321	14 157	255 664
5	Резерв під знецінення за кредитами	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	215 691	700	1 878	218 269

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	414 630	381 217	33 413
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 318	43	1 275
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 655	2 520	9 135
4	Кредити, що надані фізичним особам підприємцям	3	-	3
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	8	-	8
6	Усього	427 614	383 780	43 834

Вартість застави, зазначена станом на 31.12.2017 є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення, та зменшеною на витрати на її реалізацію.

Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення Банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, відкритому у Банку.

На протязі звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 8 934 530,00 грн., а саме:

нежитлове приміщення .(в літ.А) загальною площею.182,30 кв.м. за адресою: вул.Саксагагського,127, вартістю 5 934 810,00 грн.;

земельна ділянка в с.Княжичі площею 0,2000га, вартістю 994 200,00 грн.

земельна ділянка в с.Хлепча площею 0,124га, вартістю 528 829,44 грн.;

житловий будинок в с.Хлепча, за адресою: вул.Дачна №7, вартістю 1 476 690,56 грн.

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Також були реалізовані активи Банку раніше прийняті на баланс на загальну вартість 2 044 377,86 грн, а саме:

4 машиномісця за адресою: м.Київ,вул.Солом'янська,15А загальною вартістю 904 377,86 грн;

нежитлові приміщення, розташовані за адресою: вул.Червонопільська, 23,17 вартістю 1 140 000,00грн.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	240 186	132 789	107 397
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 157	288	13 869
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 321	32	1 289
4	Усього	255 664	133 109	122 555

Вартість застави, зазначена станом на 31.12.2016 є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка розраховується за справедливою вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення.

Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення Банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, відкритому у Банку.

На протязі звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 19 734 763,00 грн., а саме:

- земельна ділянка площею 0,3121 га, яка розташовані за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 173 152,00 грн.;

- земельна ділянка площею 0,5168 га, яка розташовані за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 368 459,00 грн.

- нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Антонова Авіаконструктора, буд.20, вартістю 2 080 199,00 грн.;

- нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, пр. П.Григоренка, буд.3б, вартістю 5 809 171,00 грн.

Також шляхом звернення стягнення на предмет застави, були прийняті на баланс та реалізовані активи Банку на загальну вартість 3 303 782,00 грн, а саме:

-незавершене будівництво, загальна площа будинку 351,00 кв.м, що розташований за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство, буд. б/н, вартістю 1 568 472,00 грн.

- 3 земельні ділянки загальною площею 0,2760 га, які розташовані за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство.

Примітка 10. Цінні папери до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	70 072	83 054
1.1.	депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт	70 072	83 054
2	Усього цінних паперів до погашення	70 072	83 054

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів до погашення станом на 31.12.2017 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ - овернайт	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	70 072	70 072
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	70 072	70 072
2	Усього боргових цінних паперів до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	70 072	70 072

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів до погашення станом на 31.12.2016 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ - овернайт	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	83 054	83 054
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	83 054	83 054
2	Усього боргових цінних паперів до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	83 054	83 054

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	46 947	76 378
2	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(29 431)
3	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	-
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	46 947	46 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2017 року було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Істотних змін в оцінці справедливої

вартості об'єктів інвестиційної нерухомості за 2017 рік не відбулося (в межах допустимої норми для невідображення на балансі Банку).

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:
(тис.грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4 119	3 803
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	1 723	2 530

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)										Гудвіл	Усього
		Орендовані будівлі, споруди та передавальні пристрої	Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	11.1		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12	
1	Балансова вартість на 1 січня 2016 року:	-	30486	922	2408	220	714	0	172	191	-	35113	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	44485	3060	3472	1697	844	144	172	1045	0	54919	
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(13999)	(2138)	(1064)	(1477)	(130)	(144)	(0)	(854)	(0)	(19806)	
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	2046	456	243	72	162	1687	-	-	4666	
4	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	519	15	-	22	-	-	310	-	866	
5	Вибуття	-	-	-	-	(3)	(25)	-	(1183)	-	-	(1211)	
6	Амортизаційні відрахування	-	(890)	(448)	(417)	(67)	(69)	(162)	-	(48)	-	(2101)	
7	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року (на 1 січня 2017 року):	-	29596	3039	2462	393	714	0	676	453	-	37333	
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	44485	5618	3492	1925	908	306	676	1355	-	58765	
7.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(14889)	(2579)	(1030)	(1532)	(194)	(306)	(0)	(902)	-	(21432)	
8	Надходження	-	-	3402	-	138	193	699	2502	684	-	7618	
9	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	192	130	74	-	23	36	-	-	2015	-	2470	
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(15)	-	(3178)	-	-	(3193)	
11	Амортизаційні відрахування	(5)	(889)	(711)	(436)	(122)	(54)	(699)	-	(390)	-	(3306)	

12	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	187	28837	5804	2026	432	874	0	-	2762	-	40922
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	192	44615	9094	3492	2086	1122	1005	-	4054	-	65660
12.2	Знос на кінець звітного року	(5)	(15778)	(3290)	(1466)	(1654)	(248)	(1005)	-	(1292)	-	(24738)

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 379 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 139 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основні засоби та матеріальні активи оцінюються за справедливою вартістю.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі зставними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методі оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		5 878	1 835
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		158	57
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		626	375
4	Похідні фінансові активи		-	1 501
5	Нараховані доходи		3 730	104
6	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	7 102
7	Інші фінансові активи		1 121	398
8	Резерв під знецінення	14.2;14.3	(3 430)	(39)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		8 083	11 333

Рядок 5 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 31.12.2016 включає тільки залишки за грошовими коштами, розміщеними у банку АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" під покриття операцій із платіжними картками.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-	(39)	(39)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(3 391)	(3 391)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-
4	Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-	(3 430)	(3 430)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-	(16)	(16)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(23)	(23)
3	Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-	(39)	(39)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Інші	Усього
1	2	3	4	6	7	8	9
1	Непрострочена та не-знецінена заборгованість:	659	158	5 845	97	1 121	7 880
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	46	5 845	-	1 121	7 012
1.2	Середні компанії	-	112	-	97	-	209
1.3	Малі компанії	-	-	-	1	-	1
1.4	Фізичні особи	659	-	-	-	-	659
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	3 633	-	3 633
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	93	-	93
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	28	-	28
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	2	-	2
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів і більше	-	-	-	3 510	-	3 510
3	Усього інших фінансових активів до врахування резерву	659	158	5 845	3 730	-	11 513
4	Резерв під знецінення	-	-	-	(3 430)	-	(3 430)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	659	158	5 845	300	1 121	8 083

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Інші	Усього
1	2	3	4	6	7	8	9
1	Непрострочена та не-знецінена заборгованість:	3 711	57	7 102	25	398	11 293
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	1 501	-	7 102	-	-	8 603
1.2	Середні компанії	-	57	-	-	398	455
1.3	Малі компанії	-	-	-	25	-	25
1.4	Фізичні особи	2210	-	-	-	-	2 210

2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	79	-	79
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	43	-	43
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	7	-	7
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	11	-	11
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів і більше	-	-	-	18	-	18
3	Усього інших фінансових активів до врахування резерву	3 711	57	7 102	104	398	11 372
4	Резерв під знецінення	-	-	-	(39)	-	(39)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	3 711	57	7 102	65	398	11 333

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 263	31
2	Передоплата за послуги	2 678	1 895
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	51 396	46 511
4	Інші активи	186	200
5	Резерв під інші активи	(144)	(8)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	55 379	48 630

На протязі звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 5 934 810,00 грн., а саме: нежитлове приміщення (в літ.А) загальною площею 182,30 кв.м. за адресою: вул.Саксаганського,127. Були реалізовані 3 місця для паркування автомобілів за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А та нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн

Протягом 2016 року Банк перевів частину майна з інвестиційної нерухомості (нерухомість адміністративна та об'єкти) до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, а саме: на суму 3 890 тис.грн. інше обладнання за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 11 874 тис.грн. інше нерухоме майно за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 4 646 тис.грн. нерухоме майно (адмін.будівля) за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 6 556 тис.грн. лінія по виробництву соку за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 2 467 тис.грн. лінія пюре за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л. Загальна сума – 29 431 тис. грн.

Також необоротні активи Банку, що утримувались на продаж, перекласифіковані в майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, а саме: на суму 4 500 тис.грн. нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн. нежилі приміщення №№63,66 (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Кирилівська/Петропавлівська, буд. №109В/1, на суму 5 795 тис.грн. нежиле приміщення за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 35, на суму 2 632 тис.грн. земельна ділянка площею 1,3066 га, яка розташована за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський район, с. Білогородка, на суму 3 991 тис.грн., місця для паркування автомобілів (18 машиномісць) за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(7)	(1)	-	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15)	(121)	-	(136)
3	Залишок станом на кінець періоду	(22)	(122)	-	(144)

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(9)	(65)	-	(74)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	64	-	66
3	Залишок станом на кінець періоду	(7)	(1)	-	(8)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	2 006	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	2 006	-

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7.. В разі затримки реалізації зазначених активів вони будуть переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Станом на 31 грудня 2016 року необоротних активів, утримуваних для продажу, на балансі Банку не значиться.

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків	64	40
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	15 191	10 305
3	Кредиторська заборгованість інших банків	1	1 225
4	Усього коштів інших банків	15 256	11 570

Станом на 31.12.2016 та на 31.12.2017 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумах 22 тис.грн. та 66 тис. грн. відповідно. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис.грн. під них надані у вигляді забезпечення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 15 125 тис.грн.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Державні, громадські, релігійні та благодійні організації	3 757	15 422
1.1	Поточні рахунки	3 235	15 189
1.2	Строкові кошти	522	233
2	Інші юридичні особи	140 945	130 696
2.1	Поточні рахунки	98 677	100 230
2.2	Строкові кошти	42 268	28 402
2.3	Інші	-	2 064
3	Фізичні особи:	318 835	252 189
3.1	Поточні рахунки	21 236	44 069
3.2	Строкові кошти	297 599	203 444
3.3	Інші	-	4 676
4	Усього коштів клієнтів	463 537	398 307

Станом на 31.12.2016 та на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 1 817 тис.грн. та 2 096 тис.грн. відповідно. До статті «Інші» за 2016 рік входять рахунки кредиторської заборгованості за платежі та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та кошти за недіючими рахунками.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	2 729	0,59	15 585	3,91
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів	1 843	0,40	5 082	1,28
3	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	5 617	1,21	19 826	4,98
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	81 718	17,63	104 051	26,12
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	397	0,09	1 094	0,27
6	Фізичні особи	318 835	68,78	252 189	63,32
7	Інші	52 398	11,30	480	0,12
8	Усього коштів клієнтів	463 537	100	398 307	100

Кошти клієнтів включають залучені кошти клієнтів в сумі 47 100 тис. грн, які є забезпеченням за наданими кредитами на суму 43 060 тис.грн., кошти в сумі 195 тис. грн. є забезпеченням за наданими гарантіями на суму 88 тис. грн..

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	2 395	327
2	Усього	2 395	327

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії від 1 місяця до 1 року, та мають дохід 3,5-6 % річних.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	218	192
2	Дивіденди до сплати	1	-
3	Інші фінансові зобов'язання	172	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	391	192

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 593	1 300
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 797	1 228
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	11	-
4	Доходи майбутніх періодів	830	582
5	Інша заборгованість	170	24
6	Усього	4 401	3 134

Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		145	-	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву		179	-	-	-
3	Залишок на кінець періоду		324	-	-	-

Таблиця 21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		203	-	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву		(58)	-	-	-
3	Залишок на кінець періоду		145	-	-	-

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2017 та 31.12.2016 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 22. Субординований борг

Таблиця 22. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2017р.	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5
1	Депозит фізичної особи	5 023	9 %	до 28.02.2019
2	Депозит фізичної особи	12 148	18%	до 31.03.2020
3	Усього залучених депозитів	17 171		

В звітному 2017 році Банк не залучав нових депозитів на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 171 тис грн..включає нараховані витрати 171 тис. грн. Процентні витрати за 2017 рік вказані в примітці 27.

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 23.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 01 січня 2016 року	78 146	88 720	-	-	(4 321)	84 399
2	Внески за акціями нового випуску	29 630	32 001	-	-	-	32 001
3	Власні акції, викуплені в акціонерів	(3 234)	0	-	-	(3 492)	(3 492)
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	7 236	0	-	-	7 813	7 813
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)	111 778	120 721	-	-	-	120 721
7	Внески за акціями нового випуску	73 408	79 280	-	-	-	79 280
8	Власні акції, викуплені в акціонерів	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на 31 грудня 2017 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Рядок 11 "Залишок на 31 грудня 2017 року" відповідає значенню рядку 24 Звіту про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року та становить 200 001 тис.грн.

Таблиця 23.2. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу у 2017 році

(тис.шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Продаж раніше викуплених власних акцій	Кількість акцій в обігу	Кількість днів обігу, шт.	Середньорічна кількість простих акцій в обігу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01.01.2017	Залишок на 1 січня 2017 року	111 778	-	-	111 778	229	70 129
2	18.08.2017	Випущені нові акції	73 408	-	-	185 186	136	69 001
3	31.12.2017	Залишок на 31 грудня 2017 року	185 186	-	-	185 186	-	139 130

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску: станом на 31.12.2017 року акції об'явлені до випуску відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук сплачених простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів; брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій в процесі приватного розміщення акцій Банку пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2017 року – відсутні.

Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу.

Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		10 345	2 348
2	Прибуток (збиток) за рік		10 345	2 348
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	23	139 130	93 614
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)		0,07	0,03

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Банк немає розбавляючих потечієвих простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		10 345	2 348
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	32	2 228	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		-	2 348
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		10 345	2 348
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	32	2 228	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		10 345	2 348

Примітка 25. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 25.1 Резерви переоцінки (компонент іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	1 495	1 495
2	Усього резервів переоцінки	1 495	1 495

У грудні звітного року було здійснено оцінку справедливої вартості нежитлової нерухомості Банку. На балансову вартість дані оцінки не вплинули..

Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік			2016 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	87 387	-	87 387	25 250	-	25 250
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	32 489	-	32 489	97 533	-	97 533
3	Кошти в інших банках	8	62	-	62	1 224	-	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	304 818	88 489	393 307	148 290	69 979	218 269
5	Цінні папери до погашення	10	70 072	-	70 072	83 054	-	83 054
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	46 947	46 947	-	46 947	46 947
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	-	18	18	-	18
8	Відстрочений податковий актив	30	-	-	-	5 102	-	5 102
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	40 922	40 922	-	37 334	37 334
10	Інші фінансові активи	13	8 083	-	8 083	9 832	-	9 832
11	Інші активи	14	55 379	-	55 379	48 630	-	48 630
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 006	-	2 006	-	-	-
13	Усього активів		560 314	176 358	736 672	418 933	154 260	573 193
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків	16	15 256	-	15 256	11 570	-	11 570
15	Кошти клієнтів	17	368 933	94 604	463 537	378 122	20 185	398 307
16	Боргові цінні папери емітовані банком	16	2 395	-	2 395	327	-	327
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		831	-	831	651	-	651
18	Відстрочені податкові зобов'язання	30	273	-	273	-	-	-
19	Резерви та зобов'язання	21	324	-	324	145	-	145
20	Інші фінансові зобов'язання	19	391	-	391	192	-	192
21	Інші зобов'язання	20	4 401	-	4 401	3 134	-	3 134
22	Субординований борг	22	171	17 000	17 171	-	17 172	17 172
23	Усього зобов'язань		392 975	111 604	504 579	394 141	37 357	431 498

Примітка 27. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	73 686	78 876
2	Цінні папери в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 453	6 252
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 864	6 130
4	Торгові боргові цінні папери	-	2 625
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	55	88
6	Кредити, надані іншим банкам	-	4
7	Усього процентних доходів	81 058	93 975
	Процентні витрати:		
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 648)	(7 488)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(24 008)	(19 932)
10	Строкові кошти інших банків	-	(6)
11	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(3 579)	(5 665)
12	Поточні рахунки	(3 193)	(11 088)
13	Субординований борг	(2 610)	(4 797)
14	Кредити овердрафт та короткострокові кредити, що отримані від інших банків	-	(73)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(932)	-
16	Усього процентних витрат	(36 970)	(49 049)
17	Чистий процентний дохід/(витрати)	44 088	44 926

Примітка 28. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1	Розрахунково-касові операції	15 859	9 638
2	Операції на валютному ринку	3 118	1 483
3	Операції з цінними паперами	24	55
4	Інші	555	119
5	Операції довірчого управління	-	144
6	Гарантії надані	3 103	7 295
7	Усього комісійних доходів	22 659	18 734
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
8	Розрахунково-касові операції	(2 740)	(2 135)
9	Інші	-	(3)
10	Усього комісійних витрат	(2 740)	(2 138)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	(19 919)	16 596

Примітка 29. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	3 803
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	5 096	350
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	369
4	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	7 287	1 986
5	Штрафи, пені, що отримані банком	4 119	1 058
6	Дохід від продажу необоротних активів (майна, що перешло у власність Банку як заставодержателя	326	689
7	Інші	298	67
8	Усього операційних доходів	17 127	8 322

Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(29 718)	(18 987)
2	Амортизація основних засобів	(2 844)	(2 053)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(471)	(48)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 958)	(10 694)
5	Витрати на спонсорство та доброчинність	(200)	-
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 401)	(1 346)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(50)	(686)
8	Професійні послуги	(1 309)	(718)
9	Витрати із страхування	(443)	(469)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(406)	(223)
11	Витрати на охорону	(214)	(293)
12	Витрати на комунальні послуги	(3 869)	(2 507)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(4 396)	(3 445)
14	Штрафи, пені сплачені банком	(47)	(758)
15	Інші	(1 839)	(2 648)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(57 165)	(44 875)

В загальній сумі по рядку «Інші» за 2017 рік, найбільшу питому вагу становлять витрати, зокрема:

- від отримання нотаріальних послуг – 176 тис. грн.,
- представницькі витрати – 129 тис.грн.,
- обслуговування операцій з пластиковими картками – 86 тис.грн.,
- обслуговування операцій з цінними паперами – 78 тис.грн.
- витрати на інкасацію та перевезення цінностей – 119 тис.грн.
- витрати на відрядження – 131 тис.грн.

В загальній сумі по рядку «Інші» за 2016 рік, найбільшу питому вагу становлять витрати, зокрема:

- від отримання нотаріальних послуг – 992 тис. грн.,
- витрати від відступлення право вимоги – 517 тис. грн.,
- судовий збір – 344 тис.грн.,
- представницькі витрати – 74 тис.грн.,
- обслуговування операцій з пластиковими картками – 64 тис.грн.,
- обслуговування операцій з цінними паперами – 48 тис.грн.

Примітка 31. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 31.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 960)	(5 013)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5 375)	(2)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(5 375)	(2)
3	Усього витрати податку на прибуток	(7 335)	(5 015)

Розрахунок відстроченого податку за 2017 рік здійснений із коригуванням трансформацій минулого звітного року, пов'язаних з невілюванням впливу розбіжностей між розрахунком відстроченого податку у звітному 2017 році та у попередньому 2016 році. Дане невілювання визване переважно зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.

Таблиця 31.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5102	0	(5 375)	0	0	(273)
1.1	Основні засоби	8	0	10	0	0	18
1.2	Резерви під знецінення активів	(10)	0	32	0	0	22
1.3	Переоцінка активів	(328)	0	0	0	0	(328)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	0	0	0	0	0	0
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 432	0	(5 432)	0	0	0
1.6	Результат від торгівлі ЦП	0	0	15	0	0	15
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5102	0	(5 375)	0	0	(273)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5440	0	(5385)	0	0	55
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(338)	0	10	0	0	(328)

Станом на 01 січня 2018 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 273 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 122 тис.грн, – 22 тис грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 100 тис.грн. – 18 тис.грн. (18%)
- Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 83 тис.грн. – 15 тис.грн. (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.) - (328) тис.грн. (18%);

При визначенні тимчасових різниць за 2017 року Банк врахував наступні операції:

- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;
- від'ємний результат від торгівлі цінними паперами;
- створення резерву під надані гарантії.

Таблиця 31.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримувані для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5104	-	(2)	-	-	5102
1.1	Основні засоби	-	-	8	-	-	8
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	(10)	-	-	(10)
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	0	-	-	(328)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	0	-	0	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5432	-	-	-	-	5432
1.6	Інші	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5104	-	(2)	-	-	5102
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5432	-	8	-	-	5440
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	(10)	-	-	(338)

При визначенні тимчасових різниць 2016 року Банк врахував наступні операції: нарахування амортизації основних невіробничих засобів та створення резерву під надані гарантії.

Станом на 01 січня 2017 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значаться відстрочені податкові активи в розмірі 5 102 тис. грн., що складаються з :

- Податкові збитки минулих періодів в сумі 30 193 тис.грн. - 5 432 тис. грн. (18 %)
- Сформований резерв під гарантії (57 тис.грн.) – (10 тис грн.) (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 47 тис.грн. – 8 тис.грн. (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.) - (328) тис.грн. (18%);

Банком 23 грудня 2016 року була надана уточнююча Податкова декларація з податку на прибуток за 2015 рік, згідно якої Банк за 2015 рік отримав прибуток 24 694 тис. грн., податок з якого становить 4 445 тис.грн. (18%). Таким чином, сталося нівелювання податкових збитків минулих періодів у розмірі 5 432 тис.грн. (18%). Банк станом на 01 лютого 2017 року відновив на балансі відстрочений податковий актив в сумі 330 тис. грн. (до загальної суми 5 432 тис.грн.) та коригуючими місячними проводками списав ВПА на загальну суму 905 тис.грн. Станом на 01.03.2017 року на балансі Банку значаться відстрочені податкові активи в розмірі 1 811 тис.грн.; та відновлені відстрочені податкові зобов'язання в розмірі 330 тис.грн., що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 57 тис.грн. – 10 тис грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком (47 тис.грн.) – (8 тис.грн.) (18%)
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі 1 824 тис.грн., - 328 тис.грн. (18%);

Примітка 32. Дивіденди

Таблиця 32.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2 228	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	2 227	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,01993	-	-	-

24 квітня 2017 року на Загальних зборах акціонерів Банку (протокол № 1) акціонери прийняли рішення: чистий прибуток Банку за 2016 рік, що склав 2347793,83 гривень розподілити наступним чином:

- 120000,00 гривень, що становить 5,11% від отриманого Банком прибутку за 2016 рік відрахувати до резервного фонду Банку, загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 8060000,00 гривень;
- 2 227 740,50 гривень затвердити, як розмір річних дивідендів за 2016 рік та направити на виплату безпосередньо акціонерам Банку, з урахуванням вимог чинного законодавства;
- решту прибутку суми 53,33 гривень залишити нерозподіленим.

Банк виплачував дивіденди у період з 20 липня 2017 року по 20 жовтня 2017 року включно, в грошовій формі, з врахуванням вимог законодавства щодо пропорційності розподілу чистого прибутку пропорційно частці кожного акціонера з розрахунку $(2227740,50/111778250) = 0,01993$ грн. на одну просту акцію.

Примітка 33. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 33.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (примітка 26)	71 652	1 621	7 785	-	81 058
2	Комісійні доходи (примітка 27)	15 183	5 648	1 828	-	22 659
3	Інші операційні доходи (примітка 28)	9 497	7 630	-	-	17 127
4	Усього доходів сегментів	96 332	14 899	9 613	-	120 844
5	Процентні витрати (примітка 26)	(5 663)	(26 797)	(4 510)	-	(36 970)
6	Комісійні витрати	-	-	(2 740)	-	(2 740)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7 694)	4 373	-	-	(3 321)

	(примітка 8 ,примітка 9 табл.9.2)					
8	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 527)	-	-	-	(3 527)
9	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(179)	-	-	-	(179)
10	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(1 057)	-	(1 057)
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	286	-	286
12	Результат від операцій з іноземною валютою	-	2 980	(1 014)	-	1 966
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(457)	-	(457)
14	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 28)	-	-	-	(57 165)	(57 165)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(7 335)	(7 335)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	79 269	(4 545)	121	(64 500)	10 345

Таблиця 33.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (примітка 26)	78 390	486	15 099	-	93 975
2	Комісійні доходи (примітка 27)	14 469	3 661	605	-	18 735
3	Інші операційні доходи (примітка 28)	7 139	1 183	0	-	8 322
4	Усього доходів сегментів	99 998	5 330	15 704	-	121 032
5	Процентні витрати (примітка 26)	(18 469)	(24 835)	(5 745)	-	(49 049)
6	Комісійні витрати	-	-	(2 138)	-	(2 138)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 8 ,примітка 9 табл.9.2)	(12 504)	(2 974)	(5)	-	(15 483)
8	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	42	-	-	-	42
9	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	58	-	-	-	58
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	629	-	629
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі	-	-	43	-	43

	банку					
12	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 586	3 099	-	4 685
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(7 581)	-	(7 581)
14	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 28)	-	-	-	(44 875)	(44 875)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(5 015)	(5 015)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	69 125	(20 893)	4 006	(49 890)	2 348

Таблиця 33.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	390 747	14 444	169 018	-	574 209
2	Усього активів сегментів	390 747	14 444	169 018	-	574 209
3	Нерозподілені активи	-	-	-	162 463	162 463
4	Усього активів	390 747	14 444	169 018	162 463	736 672
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	147 103	339 343	15 426	-	501 872
6	Усього зобов'язань сегментів	147 103	339 343	15 426	-	501 872
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 707	2 707
8	Усього зобов'язань	147 103	339 343	15 426	2 707	504 579

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 33.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	217 708	5 237	200 784	-	423 729
2	Усього активів сегментів	217 708	5 237	200 784	-	423 729
3	Нерозподілені активи	-	-	-	149 464	149 464
4	Усього активів	217 708	5 237	200 784	149 464	149 464

	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	149 607	268 352	11 588	-	429 547
6	Усього зобов'язань сегментів	149 607	268 352	11 588	-	429 547
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 951	1 951
8	Усього зобов'язань	149 607	268 352	11 588	1 951	431 498

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 33.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Концепція управління ризиками), погодженої Правлінням банку (протокол № від 5 липня 2004 року) та затвердженої рішенням Наглядової ради банку (протокол № 1 від 14 липня 2004 року). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Згідно Концепції, Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків – кредитні та ринкові (ліквідності, валютний, процентний та цінновий).

Виконавчими органами Правління Банку, які визначають політику управління фінансовими ризиками банку (ринковими та кредитними), є Комітет з питань управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП) та Кредитний комітет Банку. Діяльність профільних комітетів Банку (КУАП, Кредитного комітету) здійснюється на постійній основі.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик - менеджменту відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- -загальнобанківський (представлений вищим менеджментом Банку, профільними комітетами, управлінням ризиків);
- -середній (представлений керівництвом структурних підрозділів головного офісу Банку, що проводять банківські операції, керівництвом відділень);
- операційний (представлений підрозділами, що безпосередньо проводять банківські операції, та підрозділів, що супроводжують ці операції).

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з ризиків.

З метою забезпечення ефективної діяльності в частині управління фінансовими ризиками в Банку створено Управління ризиків.

Діяльність Управління ризиків спрямована на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків Банку та підтримку прийняття рішень Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, в частині управління ринковими ризиками, та Кредитного комітету Банку, в частині управління кредитними ризиками.

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у „Політиці управління кредитним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Основними цілями Політики є:

- налагодження ефективної системи ідентифікації (виявлення) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків;

- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за кредитними ризиками;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень в частині управління кредитними ризиками;
- визначення рівнів толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, положень, методик та регламентів щодо окремих операцій та на портфельному рівні;
- розподіл лімітів (обмежень) серед профіт-центрів Банку та налагодження бізнес-процесів в такий спосіб, щоб забезпечити найсприятливіший вплив на доходи та капітал Банку;
- забезпечення проведення банківських операцій відповідно зі встановленими лімітами (обмеженнями), процедурами, положеннями та регламентами;
- розмежування функцій та відповідальності підрозділів Банку в процесі управління кредитними ризиками;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління кредитними ризиками;
- виконання діючих вимог Національного банку України щодо нормативів кредитних ризиків та інших обмежень.

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

У процесі управління кредитним ризиком Банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику, а саме:

- Наявність затвердженої Кредитної Політики Банку.
- Наявність внутрішніх Положень Банку, а саме: «Положення про кредитування», «Положення про кредитування суб'єктів господарювання у формі «овердрафт», «Положення про проведення факторингових операцій з юридичними особами на внутрішньому ринку», «Положення про споживче кредитування працівників», «Положення про порядок здійснення операцій за гарантіями в національній та іноземній валюті», «Положення про порядок роботи з проблемними (безнадійними) кредитами», «Положення про порядок користування єдиною інформаційною системою «Реєстр позичальників», «Положення про порядок виконання документарних акредитивів у розрахунках за зовнішньоекономічними операціями», «Положення про залучення та розміщення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку» та іншими внутрішніми нормативними документами, які регламентують кредитну діяльність.
- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків згідно відповідних внутрішніх Положень.
- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення Положення про кредитування».
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставне майно».
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за міжнародними стандартами фінансової звітності» та нормативно-правових актів НБУ.
- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
 - Методик встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
 - Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
 - Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
 - Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які, на думку аналітиків, є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик Банку.

За 2017 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2017 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2017 року та кінець дня 31 грудня 2016 року.

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2017 року*	станом на кінець дня 31 грудня 2016 року
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<=25%	17,97	22,51
“Великі” кредитні ризики (Н8)	<=800%	107,79	151,94
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	<=25%	50,67	19,72

* без врахування коригуючих проводок

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торгівельному портфелі Банку. Цей ризик випливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів. Ринковий ризик фактично складається із окремих ризиків: валютного ризику; процентного ризику та цінового ризику.

Основні цілі, політика та процеси управління ціновим ризиком визначені у «Політиці управління ціновим ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

Аналіз та оцінка цінового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів, а саме :

- лімітування вкладень у цінні папери;
- створення резервів;
- наявність адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління ціновим ризиком;
- аналіз динаміки цін на боргові цінні папери, пайові цінні папери, а також динаміки валютних курсів;
- можливість хеджування або закриття позицій ризику, що існують на кожний момент часу;
- наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації;
- наявність кваліфікованого персоналу, постійне підвищення кваліфікації;
- існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень або законів;
- аналіз тенденцій у зовнішньому середовищі, що можуть прямо або опосередковано вплинути на експозицію Банку до цінового ризику.

З метою обмеження впливу згаданих джерел ризику на загальну експозицію Банку до цінового ринку застосовуються наступні засоби управління:

- встановлення лімітів вкладень у цінні папери, виходячи з наявного регулятивного капіталу Банку;
- контроль за дотриманням лімітів;
- контроль за дотриманням нормативів інвестування - Н11 та Н12;
- плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери – згідно бізнес плану на рік;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного капіталу;
- формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.

Протягом 2017 року Банк виконував нормативи інвестування встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2017 року та кінець дня 31 грудня 2016 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	станом на кінець дня 31 грудня 2016 року
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Загальна сума інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у „Політиці управління валютним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Банк визначає Валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

На протязі усього звітного періоду Банк дотримався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції – 0,4234 %, при нормативному значенні не більше 1%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції – 1,497 %, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	на 31.12.2017р.				на 31.12.2016р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долари США	176 135	212572	33 363	(3 074)	104 535	180 920	76 678	294
Євро	27 980	20 892	(6 699)	389	21 934	24 752	2 842	24
Фунти стерлінгів	148	-	-	148	149	-	-	149
Інші	1 101	1 005	-	96	1 101	1 005	-	96
Усього	204 687	233 559	26 664	(2 208)	127 719	206 677	79 520	563

Таблиця 34.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2017р.		на 31.12.2016р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(153)	(153)	12	12
2	Послаблення долара США на 5 %	153	153	(12)	(12)
3	Зміцнення євро на 5 %	19	19	1	1
4	Послаблення євро на 5 %	(19)	(19)	(1)	(1)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	7	7	6	6
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(7)	(7)	(6)	(6)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2017р.		на 31.12.2016р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
7	Зміцнення інших валют	16	16	4	4
8	Послаблення інших валют	(16)	(16)	(4)	(4)

Таблиця 34.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2017 року		Середньозважений валютний курс 2016 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(145)	(145)	27	27
2	Послаблення долара США на 5 %	145	145	(27)	(27)
3	Зміцнення євро на 5 %	17	17	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 5 %	(17)	(17)	1	1
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	7	7	6	6
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(7)	(7)	(6)	(6)
7	Зміцнення інших валют	15	15	5	5
8	Послаблення інших валют	(15)	(15)	(5)	(5)

Процентний ризик

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до "Політики управління процентним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»", яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

При аналізі відсоткового ризику Банк застосовував метод аналізу і контролю **GAP**, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку відсоткової позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний **GAP** викликає зміну відсоткового прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний **GAP** викликає зміну відсоткового прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до відсоткових ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і **GAP** є позитивним. Як абсолютну оцінку відсоткового ризику Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті відсоткового стрибка.

Як відносно оцінку відсоткової позиції доцільно застосовувати відношення **GAP** до сумарних нетто-активів (відносний **GAP**). При аналізі відсоткового ризику Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до **GAP**-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

Таблиця 34.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)

Ряд- ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2017 рік						
1	Усього фінансових активів	181 896	133 772	88 964	98 177	-	502 808
2	Усього фінансових зобов'язань	81 408	94 486	87 386	109 720	-	373 000
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2017	100 488	39 286	1 578	(11 543)	-	129 808
	2016 рік						
4	Усього фінансових активів	211 389	38 961	68 175	30 125	-	348 509
5	Усього фінансових зобов'язань	50 198	57 413	113 425	37 186	-	258 222
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2016	161 191	(18 452)	(45 250)	(7 061)	-	90 428

Станом на кінець 2017 року загальний GAP Банку був позитивний та становив 129,8 млн.грн., що більше показника попереднього року на 39,4 млн.грн. Строковий GAP коливається в межах від 0,31% до 19,99%, а саме:

- до 1 місяця – „100,5 млн.грн.”, що становить 19,99% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „39,3 млн.грн.”, що становить 7,81% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- від 6 місяця до 12 місяців – „1,6 млн.грн.”, що становить 0,31% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- та по строку від 1 року GAP= „-11,5 млн.грн.”, що становить -2,30% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таким чином, можна сказати, що Банк має таку структуру фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки, яка викликає зміну відсоткового прибутку у бік, тотожній напряму зміни ставок. За 2017 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями набув позитивного значення та становив 129,8 млн.грн. або 25,82% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 34.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ряд ок	Найменування статті	2017 рік				2016 рік			
		гривн я	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,10	-	2,88	0,70	0,39	0,02	-
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	7,79	-	-	15,87	7,34	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21,95	8,56	11,47	-	23,31	13,00	9,40	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	12,50	-	-	-	12,00	-	-	-
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	16,00	-	-	-	15,54	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	10,40	6,30	3,00	-	9,43	7,63	3,61	-
6.1	Поточні рахунки	5,02	0,50	0,01	-	5,51	0,01	0,28	-
6.2	Строкові кошти	14,64	6,64	5,04	-	16,88	9,22	4,57	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	4,72	-	-	-	7,00	-	-
8	Субординований борг	15,35	-	-	-	15,35	-	-	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк застосовував фіксовані процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Банк не є чутливим до іншого цінового ризику, крім процентного.

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 34.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	64 001	23 395	60	87 456
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	32 489
3	Кредити та заборгованість клієнтів	393 307	-	-	393 307
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	70 072	-	-	70 072
5	Інші фінансові активи	153 348	-	-	153 348
6	Усього фінансових активів	713 216	23 395	60	736 672
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	15 255	-	-	15 255
8	Кошти клієнтів	461 414	210	131	461 755
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 395	-	-	2 395
10	Інші фінансові зобов'язання	8 003	-	-	8 003
11	Субординований борг	17 171	-	-	17 171
12	Усього фінансових зобов'язань	504 238	210	131	504 579
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	208 978	23 185	(71)	232 093
14	Зобов'язання кредитного характеру	88 375	-	-	88 375

Таблиця 34.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	22 413	2 040	797	25 250
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	96 032
3	Кошти в інших банках	1 224	-	-	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів	218 269	-	-	218 269
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	83 054	-	-	83 054
6	Інші фінансові активи	11 333	-	-	11 333
7	Усього фінансових активів	432 325	2 040	797	435 162
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	11 570	-	-	11 570
9	Кошти клієнтів	398 118	6	183	398 307
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	327	-	-	327
11	Інші фінансові зобов'язання	192	-	-	192
12	Субординований борг	17 172	-	-	17 172

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
13	Усього фінансових зобов'язань	427 379	6	183	427 568
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	4 946	2 034	614	7 594
15	Зобов'язання кредитного характеру	277 496	-	-	277 496

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в Банку рахунки, до країни реєстрації.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.

Ризик ліквідності визначається як потенційна втрата доходу або збільшення витрат Банку внаслідок неспроможності:

- своєчасно покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх зобов'язань;
- та/або забезпечити необхідний (плановий) ріст активів;

та/або дотримуватись встановлених нормативних обмежень з боку НБУ щодо ліквідності, а також Банк виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку- втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Для більш гнучкого управління ризиком Банк застосовує внутрішні коефіцієнти ліквідності. Внутрішні коефіцієнти ліквідності характеризують як поточну так і строкову ліквідність, а також є інструментом ідентифікації настання кризових / нештатних режимів. Перелік, склад та цільові (нормативні) значення внутрішніх коефіцієнтів затверджуються КУАП щоквартально (або частіше у разі потреби).

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів відносяться граничні процентні ставки (загальні або по окремих продуктах) по активних та пасивних операціях Банку та внутрішні трансфертні ціни. До адміністративних інструментів відносяться внутрішні ліміти (обмеження). Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою КУАП. Інші суб'єкти управління мають право лише ініціювати застосування згаданих інструментів.

Порядок використання методів оцінки ризику ліквідності, застосування інструментів, перелік звітів у процесі управління поточною, строковою ліквідністю та у кризовому / нештатному режимі викладений у відповідних Регламентах.

Протягом 2017 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року мають такі значення (без врахування коригуючих проводок):

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 136,34%, при нормативному значенні не менше 20,0%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 124,77%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 103,68%, при нормативному значенні не менше 60%.

Таблиця 34.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	15 255	-	-	-	-	15 255
2	Кошти клієнтів:	205 425	58 818	104 690	92 500	323	461 755
2.1	Фізичні особи	64 911	56 004	104 590	92 282	187	317 974
2.2	Інші	140 514	2 814	100	218	136	143 781
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	693	1 029	673	-	-	2 395
4	Субординований борг	171	-	-	17 000	-	17 171
5	Інші фінансові зобов'язання	218	-	-	-	-	218
6	Фінансові гарантії	2 603	5 270	2 702	2 935	-	13 511
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	28 065	1 208	738	44 853	-	74 863
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	30 668	6 479	3 440	47 788	-	88 375

Таблиця 34.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	11 570	-	-	-	-	11 570
2	Кошти клієнтів:	207 408	57 264	113 449	19 986	200	398 307
2.1	Фізичні особи	61 615	52 844	112 900	19 953	200	247 513
2.2	Інші	145 793	4 420	549	32	-	150 795
3	Субординований борг	172	-	-	17 000	-	17 172
4	Інші фінансові зобов'язання	192	-	-	-	-	192
5	Фінансові гарантії	95 177	10 385	797	100	-	106 459
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	127 996	612	42 429	-	-	171 037
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	223 173	10 997	43 226	100	-	277 496

Таблиця 34.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	87 456	-	-	-	-	87 456
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	590	28 285	3 614	-	-	32 489

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Кредити та заборгованість клієнтів	155 620	28 281	120 917	87 431	1 058	393 307
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	70 072	-	-	-	-	70 072
5	Інші фінансові активи	11 904	-	-	-	-	11 904
6	Усього фінансових активів	325 642	56 567	124 530	87 431	1 058	595 228
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	15 255	-	-	-	-	15 255
8	Кошти клієнтів	205 425	58 818	104 690	92 500	323	461 755
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	693	1 029	673	-	-	2 395
10	Інші фінансові зобов'язання	218	-	-	-	-	218
11	Субординований борг	171	-	-	17 000	-	17 171
12	Усього фінансових зобов'язань	221 761	59 848	105 363	109 500	323	496 794
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	103 887	(3 281)	19 167	(22 069)	735	98 434
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	103 887	100 600	119 768	97 699	98 434	98 434

Таблиця 34.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	25 250	-	-	-	-	25 250
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	-	-	96 032
3	Кошти в інших банках	1 224	-	-	-	-	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів	41 154	38 960	68 175	26 161	43 818	218 269
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	83 054	-	-	-	-	83 054
6	Інші фінансові активи	11 333	-	-	-	-	11 333
7	Усього фінансових активів	258 047	38 960	68 175	26 161	43 818	435 162
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	11 570	-	-	-	-	11 570
9	Кошти клієнтів	207 408	57 264	113 449	19 986	200	398 307
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	327	-	-	-	327
11	Інші фінансові зобов'язання	192	-	-	-	-	192
12	Субординований борг	172	-	-	17 000	-	17 172
13	Усього фінансових зобов'язань	219 342	57 591	113 449	36 986	200	427 568

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	38 705	(18 631)	(45 274)	(10 825)	43 618	7 594
15	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	38 705	20 074	(25 200)	(36 024)	7 594	7 594

Примітка 35. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на кінець дня 31.12.2017р. регулятивний капітал Банку становив 204 501 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 37,85% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Статті, що включені до розрахунку регулятивного капіталу Банку:

Таблиця 35.1. Управління капіталом

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	120 721
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	-
1.4.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	8 060	7 940
1.5.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу)	(5 274)	(3 354)
1.6.	Основний капітал банку	202 787	125 307
2	Додатковий капітал		
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за позабалансовими операціями	-	1 276
2.2.	Нерозподілений прибуток минулих років	9 192	9 191
2.3.	Субординований борг	9 200	12 600
2.4.	Розрахунковий прибуток	-	-
2.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	-
2.6.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(19 677)	23 067
2.7.	Додатковий капітал	1 714	1 714
3	Усього регулятивний капітал *	204 501	148 374

* - без врахування коригуючих проводок

Протягом 2017 року, відповідно до Постанови Національного банку України від 30.06.2016р. №351 «Положення про визначення банками України кредитного ризику за активними банківськими операціями» Банк здійснював тестові розрахунки кредитного ризику базуючись на результатах тестових розрахунків та

прогнозі розвитку кредитного портфеля, очікує, що зміна розміру кредитного ризику не спричинить суттєвого зниження капіталу. Банк очікує дотримання вимог та нормативів капіталу із перевищенням.

Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. регулятивний капітал Банку з урахуванням коригуючих проводок становив 203 947 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 37,85% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 35.2. Управління капіталом

(тис.грн.)			
Ря- док	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	120 721
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	-
1.4.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	8 060	7 940
1.5.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу)	(17 810)	(3 354)
1.6.	Основний капітал банку	193 251	125 307
2	Додатковий капітал		
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за позабалансовими операціями	-	1 276
2.2.	Нерозподілений прибуток минулих років	9 192	9 191
2.3.	Субординований борг	9 200	12 600
2.4.	Розрахунковий прибуток	-	-
2.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	-
2.6.	Непокритий кредитний ризик (НКТ)	19 017	-
2.7.	Додатковий капітал	10 695	23 067
3	Усього регулятивний капітал *	203 947	148 374

Протягом 2017 року, відповідно до Постанови Національного банку України від 30.06.2016р. №351 «Положення про визначення банками України кредитного ризику за активними банківськими операціями» Банк здійснював тестові розрахунки кредитного ризику базуючись на результатах тестових розрахунків та прогнозі розвитку кредитного портфеля, очікує, що зміна розміру кредитного ризику не спричинить суттєвого зниження капіталу. Банк очікує дотримання вимог та нормативів капіталу із перевищенням. Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2017 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2017 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2017 та 2016 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 36.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	26 632	104 220
2	Невикористані кредитні лінії	48 231	66 817
3	Гарантії видані	13 511	106 459
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(324)	(145)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	88 050	277 351

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 36.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Гривня	88 307	273 360
2	Долар США	-	4 079
3	Євро	67	57
4	Усього	88 374	277 496

Таблиця 36.5.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік		2016 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю		15 191	15 557	10 305	10 679
2	Усього		15 191	15 557	10 305	10 679

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 000,00 грн. за наступними договорами:

Номер договору РЕПО	Дата початку дії договору РЕПО	Дата кінця дії договору РЕПО	Сума зобов'язання на дату виникнення (сума угоди РЕПО 1 частина), грн.	Справедлива (ринкова) вартість активу станом на кінець дня 31.12.2017 р., грн
233498R; 47-ДДР 12/17; 34-ДДР/2017	22.12.2017	05.01.2018	4 125 000,00	4 242 795,80
233496R; 46-ДДР 12/17;33-ДДР/2017	22.12.2017	05.01.2018	11 000 000,00	11 314 122,13

Було залучено міжбанківських кредитів на суму 15 125 000,00 грн., у забезпечення було надано ЦП на суму 15 125 000,00 грн. Справедлива (ринкова вартість активу, що передано в заставу, у гривневому еквіваленті за курсом НБУ с становить 15 557 тис.грн.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10282995,86 грн. за наступними договорами:

Номер договору РЕПО	Дата початку дії договору РЕПО	Дата кінця дії договору РЕПО	Сума зобов'язання на дату виникнення (сума угоди РЕПО 1 частина), грн.	Справедлива (ринкова) вартість активу станом на кінець дня 31.12.2016 р., грн
213200R;70-ДДР12/16;ДДР61/16	27.12.2016	10.01.2017	4 428 028,08	4 459 109,13
213206R;71-ДДР12/16;ДДР62/16	27.12.2016	10.01.2017	2 730 750,00	2 759 000,00
213208R;72-ДДР12/16;ДДР63/16	27.12.2016	10.01.2017	3 124 217,78	3 460 939,69

Примітка 37. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 37.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)			
			2017 рік		2016 рік	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти форвард	13.1	-	-	1 502	-
2	Чиста справедлива вартість		-	-	1 502	-

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. На дату балансу результат переоцінки похідного фінансового інструменту відображається в балансі як актив або зобов'язання. Станом на 31.12.2016 року Банком визнані активи від операцій з похідними фінансовими інструментами. Укладені Банком контракти на умовах "форвард" мають короткостроковий характер.

Примітка 38. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. В Україні все ще спостерігаються економічні явища притаманні ринковій економіці перехідного періоду та які обмежують рівень активності фінансових ринків. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та

враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливую вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між добре обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція відбувається:

а) на основному ринку для цього активу чи зобов'язання, або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином :

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;
- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;
- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтверджені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків.

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів . Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх вартості.

Таблиця 38.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Кредити та заборгованість клієнтів:				
кредити юридичним особам	414 630	414 630	240 186	240 186
іпотечні кредити фізичних осіб	1 318	1 318	1 321	1 321
кредити на поточні потреби фізичним особам	11 666	11 666	14 157	14 157
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю (Примітка 9)	427 614	427 614	255 664	255 664
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів:				
державні та громадські організації	3 757	3 757	15 422	15 422
інші юридичні особи	140 945	140 945	130 696	130 696
фізичні особи	318 835	318 835	252 189	252 189
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю (Примітка 18)	463 537	463 537	398 307	398 307

Таблиця 38.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 489	-	-	-	32 489

Таблиця 38.3 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
1. Похідні фінансові активи	1 501	-	-	-	1 501
2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	-	96 032

Станом на 31.12.2017 року на балансі Банку не було певних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю.

Примітка 39. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 39.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	(83)	-
2	Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(914)	-
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(997)	-

Таблиця 39.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	43	-
2	Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	629	-
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	672	-

Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 40.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)	87 387	-	-	-	-	87 387
2	Фінансові активи. Що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 7)	-	-	-	32 489	-	32 489
3	Кошти в інших банках: (Примітка 8)	62	-	-	-	-	62
4	Кредити та заборгованість клієнтів: (Примітка 9)	427 614	-	-	-	-	427 614
5	Цінні папери у портфелі банку до погашення (Примітка 10)		-	-	-	70 072	70 072
6	Інші фінансові активи: (Примітка 13)	8 083	-	-	-	-	8 083
7	Усього фінансових активів	523 146	-	-	32 489	70 072	625 707

Таблиця 40.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)	25 250	-	-	-	-	25 250
2	Фінансові активи. Що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток(Примітка 7)	-	-	-	96 032	-	96 032
3	Кошти в інших банках: (Примітка 8)	1 224	-	-	-	-	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів: (Примітка 9)	255 663	-	-	-	-	255 663
5	Цінні папери у портфелі банку до погашення(Примітка 10)		-	-	-	83 054	83 054
6	Інші фінансові активи: (Примітка 13)	11 333	-	-	1 501	-	12 834
7	Усього фінансових активів	293 470	-	-	97 533	83 054	474 057

Примітка 41. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Станом на 31.12.2017 року учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 8 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1.Дочірніх та материнських компаній у Банку не має. Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах

На протязі 2017 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 153 030 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 10 041 тис.гривень.

Таблиця 41.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017 року (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)	41 820	20	111 190
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(10 040)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)	42 705	481	15 265
4	Інші зобов'язання	-	59	1

Таблиця 41.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2016 року (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	96	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(7)	-
3	Кошти клієнтів	22 323	528	9 087
4	Інші зобов'язання	29 175	-	-

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9020.

Таблиця 41.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	662	13	22 428
2	Процентні витрати	(1 294)	(5)	(336)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(1)	(2 751)
4	Комісійні доходи	181	2	621
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	8 362	-

Таблиця 41.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні витрати	4	-	9
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(7)	-
3	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 954)	-

Таблиця 41.6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	8 217	-	4 684	-
2	Інші соціальні виплати	100	-	40	-
3	Виплати при звільненні	45		66	-

Примітка 42. Події після дати балансу

Після звітної дати Банком було відкрито 6 нових відділень в різних областях України, а саме в містах Івано-Франківськ, Львів, Кривий Ріг, Краматорськ, Одеса, Суми.

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано:

“18” квітня 2018 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2315

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АКТИВ-АУДИТ"
(ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер **30785437**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **30 березня 2001 р. № 100**

Рішенням Аудиторської палати України
від **28 січня 2016 р. № 321/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **28 січня 2021 р.**

Голова АПУ  (І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ  (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01168



УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть
проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку
цінних паперів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АКТИВ-АУДИТ”
(ТОВ “АФ “АКТИВ-АУДИТ”)

(найменування аудиторської фірми)

30785437

(код за ЄДРПОУ)

№ 2315 від 30 березня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
виданого Аудиторською палатою України)

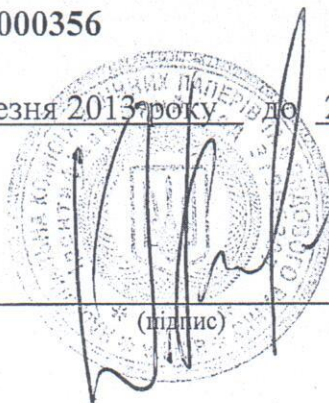
внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних
паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 356

Серія та номер Свідоцтва: П 000356

Строк дії Свідоцтва: з 12 березня 2013 року до 28 січня 2021 року

Член
Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку
12 лютого 2016 року



Ю. Буца

(підпис)

001354

СВІДОЦТВО № 0000002

видане ТОВ "АФ "Актив - Аудит"
(найменування аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 14 вересня 2012 року № 39

Свідоцтво діє до 14 вересня 2017 року.

Голова Комітету Г.В. Соркін
(підпис, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету В.О. Попович
(підпис, прізвище)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків України
від 04 вересня 2012 року № 20/299-ПК
строк дії свідчення продовжено до 04 вересня 2012 року.
Голова Комітету Н.В. Ротенко
(підпис, прізвище)
Відповідальний секретар Н.С. Кошелев
(підпис, прізвище)



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
строк дії свідчення продовжено до " " 20 ____ року.

Голова Комітету _____
(підпис)
Відповідальний секретар Комітету _____
(підпис, прізвище)

М.П.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0070

Виданий м. Києву
Володимиру Миколайовичу

Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 31 " січня 20 15 року.



М. П. Голова (С. Сталєрова)
Завідувач Секретаріату (Т. Яворчук)

Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 20 14 року № 303/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 31 " січня 20 20 року.



М. П. Голова (Т. Несириченко)
Завідувач Секретаріату (Т. Кучера)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0181

Виданий Домаревій
Наталії Вікторівні

відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність"
та рішення Аудиторської палати України
від "31" серпня 2013 року № 264/2

Сертифікат чинний до "31" серпня 2018 року.

М. П. Голова В. Нещеретю
Завідувач Секретаріату (С. Тереминко)

Рішенням Аудиторської палати України
від "30" листопада 2014 року № 352/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"31" серпня 2023 року.

М. П. Голова Гр. Нещеретю
Завідувач Секретаріату Гр. Тереминко

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()