

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»**

Фінансова звітність

за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	14
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	15
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	16
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.....	17
Примітки до фінансової звітності	18
Примітка 1. Інформація про Банк.....	18
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	20
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	22
Примітка 4. Принципи облікової політики	23
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	35
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	38
Примітка 7. Кошти в інших банках	38
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	39
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення	43
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	44
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	45
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу	45
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	46
Примітка 14. Інші активи.....	48
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	49
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	50
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	50
Примітка 18. Інші зобов'язання	51
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	51
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	52
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	52
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	53
Примітка 23. Інші операційні доходи.....	53
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати.....	53
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	54
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту акцію.....	55
Примітка 27. Операційні сегменти	56
Примітка 28. Управління фінансовими ризиками	59
Примітка 29. Управління капіталом.....	73
Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку.....	74
Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів	76
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	78
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами	79
Примітка 34. Події після дати балансу.....	81
Додаток 1	82



Код ЄДРПОУ 37024556
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 оф. 5
тел. +38 (050) 384 5758

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“АСВІО БАНК”, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового
ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних
паперів станом на 31 грудня 2017 року**

*Акціонерам та Правлінню ПАТ «АСВІО БАНК»,
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АСВІО БАНК” (надалі – “Банк”), яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2017 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АСВІО БАНК” станом на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2015 року), що з 01 червня 2017 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 04 травня 2017 року №344. 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 розглядалися 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. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

У зв'язку з суттєвістю залишків за статтею Звіту про фінансовий стан “Кредити та заборгованості клієнтів” Банку станом на 31 грудня 2017 року (57,8% загальних активів банку), оцінка знецінення кредитів, наданих клієнтам, була ключовим питанням аудиту.

Інформація щодо облікових політик наведена у Примітці 4; у Примітках 8, 28 – розкриття відповідної фінансової інформації.

При оцінці знецінення кредитів, наданих клієнтам, управлінський персонал Банку застосовує судження та припущення, які значною мірою впливають на визначення розміру резерву на покриття збитків від знецінення кредитів щодо: фінансового стану позичальника; якісної, вартісної та ліквідної оцінки об'єктів застави, контролю за грошовими потоками боржника, інше.

Наші аудиторські процедури щодо визначення резерву на покриття збитків від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2017 року включали: тестування контролів, запроваджених Банком для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на колективній та індивідуальній основі.

Ми також розглянули прийнятність облікових політик, суджень управлінського персоналу щодо методології та параметрів розрахунку платоспроможності боржника, знецінення кредитів клієнтів, можливості реалізації забезпечення.

Нами була проведена оцінка обґрунтованості резервів, сформованих Банком шляхом тестування інформації кредитних файлів, та були виконані процедури перерахунку резервів за окремими кредитними операціями на основі прийнятих Банком моделей. Ми оцінювали: структурні характеристики позичальника, фінансовий стан, обґрунтування майбутніх грошових потоків, в тому числі при реалізації застави з урахуванням ринкової інформації, інше.

До вибірки оцінки на знецінення на індивідуальній та колективній основі включались кредити, що мали найбільший потенційний вплив на фінансову звітність Банку.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 28 “Управління фінансовими ризиками”, в якій управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо перевищення станом на 31 грудня 2017 року нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н₉), значення якого станом на 31 грудня 2017 року складало 118,97% при нормативному значенні – не більше 25%. Банк діє у відповідності до розробленого та погодженого Національним банком України Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами на період з 27.07.2017 по 31.12.2019 року, яким передбачено поступове зменшення нормативу

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

Протягом 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року Банк дотримувався запланованих показників та виконував всі вимоги вищевказаного Плану заходів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю. Інформація, що не є фінансовою звітністю складається з Річного звіту Банку за 2017 рік, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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 Міжнародних стандартів фінансової звітності 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, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ аудиторського звіту підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160 (із змінами).

Основні відомості про заявника:

а) повне найменування:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АСВІО БАНК”;

б) ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань:

09809192;

в) місцезнаходження:

14000, Україна, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2;

г) дата державної реєстрації:

30.10.1991р.;

г) основні види діяльності:

Згідно Довідки АА №606045 з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) від 21.06.2012р. види діяльності за КВЕД-2010 такі:

64.19 Інші види грошового посередництва;

д) дата внесення змін до установчих документів:

Згідно Статуту (нова редакція) ПАТ “АСВІО БАНК”, затвердженого загальними зборами акціонерів від 05 липня 2016 року №3-2016, погодженого Національним банком України від 09 серпня 2016 року, державну реєстрацію змін до установчих документів проведено державним реєстратором 12 серпня 2016 року, номер запису 10641050024002569.

е) перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру:

Перелік акціонерів, які мають більше 5 відсотків від статутного капіталу ПАТ “АСВІО БАНК”, станом на 31.12.2017р.:

№ п/п	Найменування власника простих іменних акцій	Місцезнаходження	Кількість акцій, шт.	Вартість пакету акцій, грн.	Частка в статутному капіталі банку, %
1	Супруненко Вячеслав Іванович	вул. Донецька, буд.57-А, кв.137, м. Київ, 03151	1 824 132 897	182 413 289,70	60,8044
2	Супруненко Олександр Іванович	вул. Заслонова, буд.17/6, кв.40, м. Київ, 02099	868 834 975	86 883 497,50	28,9612

3	Ярошенко Роман Валерійович	пр-т Бажана, буд.28-В, кв.144, м. Київ, 02140	196 849 722	19 684 972,20	6,5617
---	----------------------------	---	-------------	---------------	--------

е) назва кожного із фінансових звітів, які входять до складу перевіреної фінансової звітності, із зазначенням дати або періоду, за який вони складені, а також посилання на стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2017 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик), що подаються Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

а) відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії:

Власний капітал Банку станом на 31.12.2017р. складав 338 933 тис. грн. та відповідає установленим нормативно-правовим актам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

б) відповідність розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Фактично сплачений Статутний капітал станом на 31.12.2017 року складав 300 000 000,00 гривень (триста мільйонів гривень 00 копійок), який повністю сформовано за рахунок грошових коштів акціонерів та відповідає Статуту ПАТ “АСВІО БАНК”.

Згідно Статуту (нова редакція) ПАТ “АСВІО БАНК”, затвердженого загальними зборами акціонерів від 05 липня 2016 року №3-2016, погодженого Національним банком України від 09 серпня 2016 року, державну реєстрацію змін до установчих документів проведено державним реєстратором 12 серпня 2016 року, номер запису 10641050024002569, Статутний капітал Банку складав 300 000 000,00 гривень (триста мільйонів гривень 00 копійок).

Статутний капітал поділено на 3 000 000 000 (три мільярди) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 гривень (нуль гривень десять копійок) кожна.

Емісію акцій зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 34/1/2016, дата реєстрації 21.04.2016р., дата видачі 25.08.2016р.

в) формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу):

Статутний капітал Банку сплачено повністю.

Збільшення статутного капіталу відбувалось в два етапи:

I етап:

Загальними зборами акціонерів Банку 21 квітня 2015 року (протокол №1-2015) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ "АСВІО БАНК" шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Додаткова емісія в кількості 160 000 000 (сто шістдесят мільйонів) штук простих іменних акцій на 16 000 000,00 гривень (шістнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Попередню емісію акцій зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 липня 2015р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №72/1/2015.

Загальними зборами акціонерів Банку 28 вересня 2015 року (протокол №2-2015) було прийняті наступне рішення: статтю 4 Статуту ПАТ «АСВІО БАНК» викласти в такій редакції:

«4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить 120 000 000,00 гривень (сто двадцять мільйонів гривень 00 копійок).

4.2. Статутний капітал поділений на 1 200 000 000 акцій (один мільярд двісті мільйонів) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,10 грн. (нуль гривень десять копійок) кожна.».

Додаток №1 до Статуту, що є його невід'ємною частиною, затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів від 28.09.2015 року №2-2015, погоджений Національним банком України 18.12.2015 року, державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 31.12.2015 року за №10641050024002569).

Статутний капітал Банку сформовано за рахунок власних коштів акціонерів.

Розміщення акцій попередньої емісії серед акціонерів Банку:

№ з/п	Назва акціонера (учасника)	Збільшення статутного капіталу (п'ятнадцята емісія)			
		Оголошено	фактично сплачено	№ документа, дата, рахунок отримувача	№ та дата договору купівлі-продажу акцій
–	–	0,00	0,00	–	–
Усього за юридичними особами		0,00	0,00	–	–
1	Супруненко Вячеслав Іванович	11 900 000,00	11 900 000,00	Платіжне доручення №108810 від 09.09.2015, рах. № 5004-0-822000701	№1/2015 від 09.09.2015
2	Бережна Галина Павлівна	2 650 000,00	2 650 000,00	Платіжне доручення №108812 від 09.09.2015, рах. № 5004-0-822000701	№2/2015 від 09.09.2015
3	Заєць Андрій Григорович	1 450 000,00	1 450 000,00	Платіжне доручення №108811 від 09.09.2015, рах. № 5004-0-822000701	№3/2015 від 09.09.2015
Усього за фізичними особами		16 000 000,00	16 000 000,00	–	–
Усього		16 000 000,00	16 000 000,00	–	–

Примітка: грошові кошти, одержані 10.08.2015 року від акціонера під час реалізації переважного права на придбання акцій додаткової емісії в сумі 29,10 грн. (двадцять дев'ять гривень 10 копійок) повернуті у зв'язку з неукладанням Договору купівлі-продажу цінних паперів з акціонером протягом першого етапу приватного розміщення акцій.

II етап:

Позачерговими загальними зборами акціонерів Банку 11 березня 2016 року (протокол №1-2016) прийняте наступне рішення: «Збільшити розмір Статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК" на 180 000 000,00 грн. (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових

1 800 000 000 (один мільярд вісімсот мільйонів) штук простих іменних акцій ПАТ "АСВІО БАНК" існуючої номінальної вартості рівної 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок), за рахунок додаткових внесків.».

Акції у кількості 1 800 000 000 (один мільярд вісімсот мільйонів) штук були розподілені та сплачені акціонерами грошовими коштами у повному обсязі на загальну суму 180 000 000,00 гривень (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок).

Розміщення акцій останньої емісії серед акціонерів Банку:

№ з/п	Назва акціонера (учасника)	Збільшення статутного капіталу (шістнадцята емісія)			
		Оголошено	фактично сплачено	№ документа, дата, рахунок отримувача	№ та дата договору купівлі-продажу акцій
–	–	0,00	0,00	–	–
Усього за юридичними особами		0,00	0,00	–	–
1	Супруненко Вячеслав Іванович	77 692 500,00	77 692 500,00	Платіжне доручення №112377 від 16.05.2016, рах. № 5004-0-822000701	№1/2016 від 10.06.2016
		6 792 700,00	6 792 700,00	Платіжне доручення №112450 від 20.05.2016, рах. № 5004-0-822000701	№1/2016 від 10.06.2016
		5 129 882,30	5 129 882,30	Платіжне доручення №112542 від 30.05.2016, рах. № 5004-0-822000701	№1/2016 від 10.06.2016
		33 054 819,20	33 054 819,20	Платіжне доручення №112998 від 29.06.2016, рах. № 5004-0-822000701	№3/2016 від 29.06.2016
2	Супруненко Олександр Іванович	7 750 000,00	7 750 000,00	Платіжне доручення №112376 від 16.05.2016, рах. № 5004-0-822000701	№2/2016 від 10.06.2016
		32 905 200,00	32 905 200,00	Платіжне доручення №112385 від 17.05.2016, рах. № 5004-0-822000701	№2/2016 від 10.06.2016
		3 674 898,50	3 674 898,50	Платіжне доручення №112449 від 20.05.2016, рах. № 5004-0-822000701	№2/2016 від 10.06.2016
		13 000 000,00	13 000 000,00	Платіжне доручення №113000 від 29.06.2016, рах. № 5004-0-822000701	№4/2016 від 29.06.2016
Усього за фізичними особами		180 000 000,00	180 000 000,00	–	–
Усього		180 000 000,00	180 000 000,00	–	–

Примітка: кошти, в сумі 13 000 000,00 грн. (тринадцять мільйонів гривень 00 копійок) отримані 16.05.2016 року від Заєць А.Г. повернуто 29.06.2016 року відповідно до отриманої ПАТ «АСВІО БАНК» 10.06.2016 року від Заєць письмової заяви про відмову від укладання Договору купівлі-продажу цінних паперів.

У бухгалтерському обліку Банку бухгалтерські операції по збільшенню Статутного капіталу Банку у розмірі 180 000 000,00 грн. (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок) проведено відповідними бухгалтерськими проводками і в Звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відображено в статті «Статутний капітал», який станом на 31 грудня 2017 року складає 300 000 000,00 грн.

г) відсутність у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів та проведених аудиторських процедур, ми можемо зробити висновок, що у Банку немає прострочених зобов'язань щодо сплати податків (відсутній податковий борг) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

г) Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства:

Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій 16 емісії банку, у розмірі – 180 000 000,00 грн. (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок) направлені на збільшення кредитного портфелю банку шляхом проведення кредитування суб'єктів господарської діяльності.

д) Інформація щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Критерії визначення інсайдерів та порядок проведення операцій з ними, визначені в Положенні «Про визначення пов'язаних осіб банку та груп «Системних клієнтів» ПАТ «АСВІО БАНК» для проведення операцій з ними». Повноваження щодо визначення переліку пов'язаних осіб покладено на управління ризиками. Перелік пов'язаних з ПАТ "АСВІО БАНК" осіб станом на 31 грудня 2017 року викладено в Додатку 1.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. кредити та заборгованість клієнтів пов'язаних осіб складала 514 161 тис. грн. (79,8% всього кредитного портфеля). Кошти клієнтів пов'язаних осіб станом на кінець дня 31.12.2017р. складала 222 195 тис. грн. (38,0% від загальної суми коштів клієнтів).

Резерв на покриття можливих втрат від кредитних операцій з пов'язаними особами сформовано згідно вимог Національного банку України та складав 52 504 тис. грн.

Протягом 2017 року, операції з пов'язаними особами проводились на звичайних умовах.

Станом на 31 грудня 2017 року Банком перевищувався норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н₉), значення якого станом на 31 грудня 2017 року складало 118,97% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та погоджений з Національним банком України План заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами на період з 27.07.2017 по 31.12.2019 року.

Протягом 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року Банк виконував вимоги вищевказаного Плану заходів.

е) Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів та проведених аудиторських процедур, ми можемо зробити висновок, що аудитори не отримали аудиторських доказів того, що існує інформація про наявність та обсяг непередбачених активів або зобов'язань.

є) Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника:

Згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2018 року №1-2018 прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 60 000 000,00 гривень (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 600 000 000 (шістсот мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості рівної 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок), за рахунок додаткових внесків.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів та проведених аудиторських процедур, ми можемо зробити висновок, що аудитори не отримали аудиторських доказів того, що існує інша інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

ж) Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу:

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів та проведених аудиторських процедур, ми можемо зробити висновок, що аудитори не отримали аудиторських доказів того, що існує інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Національним Банком України з метою підтримки банківського сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у економіці загалом.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни в цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

з) Інша фінансова інформація відсутня.

У Банку (ліцензіата) відсутні юридичні особи - власники з істотною участю.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний Фінансовий Аудит», код ЄДРПОУ 37024556;

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

№4352, рішення АПУ від 25.03.2010р. №212/4; термін чинності продовжено до 26.03.2020р., рішення АПУ від 26.03.2015р. №309/3;

Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, виданого Національним банком України (далі - НБУ):

№00002 від 18.11.2016р., рішення НБУ від 18.11.2016р. №52; діє до 18.11.2021р.

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

Реєстраційний номер Свідоцтва: 419

Серія та номер Свідоцтва: П 000417

Строк дії свідоцтва: з 18.10.2017р. до 26.03.2020р.

Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ:

Директор: Арцев Мирослав Юхимович
Сертифікат аудитора: №005664 від 29.04.2004р., продовжено до 29.04.2019р., рішення АПУ від 24.04.2014р. №293/2;
Аудитор: Смахова Оксана Михайлівна
Сертифікат аудитора банків: №0088 від 29.10.2009р., продовжено до 16.01.2020р., рішення АПУ від 30.10.2014р. №302/2;

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

Україна, 03179, м. Київ, вул. Єфремова 9, оф. 5;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір про надання аудиторських послуг від 10 квітня 2018р. №17/61.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

з 10.04.2018р. по 27.04.2018р.

Директор
ТОВ «Міжнародний Фінансовий Аудит»

Арцев М.Ю.

Аудитор
Сертифікат аудитора банків: №0088 від 29.10.2009р., продовжено до 16.01.2020р., рішення АПУ від 30.10.2014р. №302/2.

Смахова О.М.

27 квітня 2018 року
м. Київ

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94 510	79 676
Кошти в інших банках	7	17 710	11 964
Кредити та заборгованість клієнтів	8	572 776	759 980
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	167 178	102 072
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	116
Відстрочений податковий актив	25	1	379
Основні засоби та нематеріальні активи	10	22 278	14 048
Інвестиційна нерухомість	11	69 456	-
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	21 923	-
Інші фінансові активи	13	9 237	3 834
Інші активи	14	16 010	2 034
Усього активів		991 079	974 103
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	584 599	620 382
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4 641	1 601
Відстрочені податкові зобов'язання	25	7	3
Резерви за зобов'язаннями	16	7	53
Інші фінансові зобов'язання	17	7 228	9 750
Інші зобов'язання	18	5 664	4 209
Усього зобов'язань		602 146	635 998
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	300 000	300 000
Емісійні різниці	19	(128)	(128)
Резервні та інші фонди банку		20 955	20 455
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		68 106	17 778
Усього власного капіталу		388 933	338 105
Усього зобов'язань та власного капіталу		991 079	974 103

Затверджено до випуску та підписано
3 квітня 2018 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Туйнов О.В.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

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

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2017	2016
1	2	3	4
Процентні доходи	21	158 976	163 457
Процентні витрати	21	(49 450)	(83 628)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	21	109 526	79 829
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	3 561	(33 731)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		113 087	46 098
Комісійні доходи	22	16 450	11 147
Комісійні витрати	22	(2 776)	(1 615)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 420	977
Результат від переоцінки іноземної валюти		606	813
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(6)	1
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	16	46	196
Інші операційні доходи	23	1 312	1 199
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(67 338)	(46 649)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		62 801	12 167
Витрати на податок на прибуток	25	(11 973)	(2 157)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		50 828	10 010
Прибуток/(збиток) за рік		50 828	10 010
Усього сукупного доходу за рік		50 828	10 010
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		50 828	10 010
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		50 828	10 010
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0,0169	0,0053
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	0,0169	0,0053

Затверджено до випуску та підписано
3 квітня 2018 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Туйнов О.В.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець 2015 року		120 000	27	20 333	7 890	148 250	148 250
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2016 року		120 000	27	20 333	7 890	148 250	148 250
Усього сукупного доходу		-	-	-	10 010	10 010	10 010
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	10 010	10 010	10 010
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	122	(122)	-	-
Операції з акціонерами		180 000	(155)	-	-	179 845	179 845
Емісія акцій:							
номінальна вартість	19	180 000	-	-	-	180 000	180 000
емісійний дохід		-	(155)	-	-	(155)	(155)
Залишок на кінець 2016 року		300 000	(128)	20 455	17 778	338 105	338 105
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2017 року		300 000	(128)	20 455	17 778	338 105	338 105
Усього сукупного доходу		-	-	-	50 828	50 828	50 828
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	50 828	50 828	50 828
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	500	(500)	-	-
Залишок на кінець 2017 року		300 000	(128)	20 955	68 106	388 933	388 933

Затверджено до випуску та підписано
3 квітня 2018 року

Туйнов О.В. (044) 205-43-45

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2017	2016
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		62 801	12 167
Коригування:			
Знос та амортизація	10	3 636	2 344
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	8, 13, 14	(3 555)	33 730
Амортизація (дисконту)/премії		(42)	(394)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(606)	(813)
(Нараховані доходи)		1 674	(5 097)
Нараховані витрати		2 114	(2 853)
Інший рух коштів, що не є грошовим		7	655
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		66 029	39 739
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(5 339)	(6 288)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		168 565	(205 753)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(5 422)	(3 848)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 687)	(144)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	237
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(46 291)	(12 788)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(53)	
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 738)	8 088
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		770	360
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		171 834	(180 397)
Податок на прибуток, що сплачений		(8 435)	(1 158)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		163 399	(181 555)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	(26 623 000)	(20 844 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	26 558 000	20 883 000
Придбання інвестиційної нерухомості	11	(84 480)	
Придбання основних засобів	10	-	(9 197)
Придбання нематеріальних активів	10	(12)	(354)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(149 492)	29 449
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	19	-	179 845
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	179 845
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		927	4 087
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		14 834	31 826
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	79 676	47 850
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	94 510	79 676

Затверджено до випуску та підписано
3 квітня 2018 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Туйнов О.В.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (далі – Банк)

Місцезнаходження Банку

14000, Україна, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2

Країна, у якій зареєстровано Банк

Україна

Організаційно-правова форма Банку

Публічне акціонерне товариство

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

Банком отримані наступні ліцензії на здійснення діяльності:

1. Банківська ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Строк дії ліцензії – необмежений;
2. Генеральна ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій. Строк дії ліцензії – необмежений;
3. Ліцензія серії АЕ № 294462 від 21 жовтня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право виконання професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Строк дії ліцензії з 22 жовтня 2014 року – необмежений;
4. Ліцензія серії АЕ № 286533 від 8 жовтня 2013 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – депозитарної установи. Строк дії ліцензії з 12 жовтня 2013 року – необмежений;
5. Ліцензія серії АЕ № 286981 від 28 серпня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Строк дії ліцензії з 28 серпня 2014 року – необмежений.

Спеціалізація Банку

Універсальний банк

Стратегічна мета Банку

Основні цілі діяльності Банку ґрунтуються на стратегії розвитку та полягають в забезпеченні стабільності та надійності функціонування Банку, досягненні запланованих рівнів прибутковості, впровадженні передових технологій, якісному і професійному обслуговуванні клієнтів.

Банк прагне стати запорукою успіху своїх клієнтів, фактором зростання їх добробуту та гарантом впевненості у майбутньому.

Діяльність Банку базується на наступних принципах:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- безумовна законність і конфіденційність;

- консерватизм в управлінні ризиками.
Основними стратегічними установками Банку є:
- реалізація стратегії «b2b&c або VIP – для кожного»: побудова клієнтоорієнтовного Банку з новим принципом відносин в системі персонального менеджменту для малого і середнього бізнесу, коли і саме підприємство, і його керівники, власники, а також члени їх сімей, партнери, співробітники підприємства є клієнтами Банку;
- поглиблення взаємної інтеграції бізнес-процесів Банку і клієнтів;
- беручи до уваги виклики, які постали перед банківською системою, тримати під жорстким контролем питання ефективного управління ризиками, звертаючи особливу увагу на нефінансові ризики;
- всесторонньо сприяти трансформації корпоративного управління Банку із врахуванням змін законодавства та вимог міжнародних інститутів.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 2 вересня 1999 року за реєстраційним № 101. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 94 від 6 листопада 2012 року.

Частка керівництва в акціях Банку

Інформація щодо частки керівництва в акціях Банку наведена в таблицях 1.1 та 1.2.

Таблиця 1.1. Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2017 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	Член Спостережної ради	60,8044
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Спостережної ради	6,5617
Засць Андрій Григорович	Член Спостережної ради	3,6473

Таблиця 1.2. Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2016 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	Член Спостережної ради	60,8044
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Спостережної ради	6,5617
Засць Андрій Григорович	Член Спостережної ради	3,6473

Власники істотної участі в статутному капіталі Банку

Інформація щодо власників істотної участі в статутному капіталі Банку наведена в таблиці 1.3.

Таблиця 1.3. Власники істотної участі в статутному капіталі Банку

ПІБ	Частка в статутному капіталі Банку, %	
	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	60,8044	60,8044
Супруненко Олександр Іванович	28,9612	28,9612

Корпоративне управління Банком

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- діяльність Банку здійснюється відповідно до комерційних інтересів клієнтів та направлена на зміцнення фінансової системи та підвищення економічного розвитку;
- Банк здійснює свою діяльність відповідно до Законів України, нормативних актів Національного банку України, застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, вчасно та в установлених обсягах і формах подає до Національного банку України звітність та інформацію. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України;
- всі права акціонерів гарантуються та охороняються Банком відповідно до чинного законодавства.

Органи управління Банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління.

Органи контролю Банку:

- Ревізійна комісія;
- Підрозділ внутрішнього аудиту.

Організаційна структура управління Банку включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму: з боку акціонерів, Спостережної ради, Правління, Ревізійної комісії, Підрозділу внутрішнього аудиту над різними напрямками діяльності Банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті Банку та Положеннях про органи управління.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску 3 квітня 2018 року Правлінням Банку.

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

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом 2017 року економіка України демонструвала ознаки поступового подолання негативних наслідків тривалої кризи, що розпочалась у 2014 році. Макроекономічне середовище було сприятливим для стабілізації фінансового сектору. Суттєвим фактором покращення економічної динаміки виступили започатковані структурні зміни. У той час як у 2014 – 2015 роках відбувалося постійне зниження обсягу ВВП, за підсумком 2016 та 2017 років зростання ВВП становило 2,4 та 2,5% відповідно.

Спостерігається тенденція до стабілізації динаміки внутрішніх цін споживчого ринку: індекс споживчих цін за 2017 рік склав 13,7%, за 2016 рік – 12,4% проти 43,3% в 2015 році. Цьому в значній мірі сприяли посилення ролі облікової ставки Національного банку України та її виважене зниження; утримання Урядом дефіциту держбюджету в цільових межах; незначна волатильність обмінного валютного курсу завдяки сприятливій ситуації на зовнішніх ринках та згладжуванню коливань Національним банком України.

Кредитування в 2017 році залишалось млявим і нерівномірним попри те, що банки мали чималу ліквідність. Основні причини полягають в повільному відновленні економіки, закредитованості бізнесу та високих процентних ставках.

Пришвидженню економічного зростання заважає низка факторів, серед яких ключовими є повільні темпи структурних реформ та невизначеність через військові дії на Сході. Певну роль відіграють також низькі темпи зростання економік основних торговельних партнерів України.

Таблиця 2.1 Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, що встановлений Національним банком України

(грн.)

Рядок	Валюта	Курс Станом на 31.12.2017	Курс Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Долар США	28,067223	27,190858
2	Євро	33,495424	28,422604
3	Російський рубль	0,48703	0,45113

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку

Попри всю складність соціально-економічної ситуації в Україні та завдяки зваженим підходам до ризик-менеджменту, Банк за підсумками 2017 року показав гідні фінансові результати. Прибуток Банку за 2017 рік склав 50 828 тис. грн., що значно більше, ніж прибуток за 2016 рік, що становив 10 010 тис. грн.

Загальні активи Банку протягом 2017 року збільшились на 1,7%. Обсяги кредитів та заборгованості клієнтів зменшились на 25%. Проте на 64% зросла сума інвестицій у цінні папери до погашення, що являють собою депозитні сертифікати Національного банку України.

Протягом звітного періоду процентні доходи зменшились на 3%, а процентні витрати – на 41% у порівнянні з даними за 2016 рік. Це зумовило зростання чистого процентного доходу Банку на 37% до 109 526 тис. грн. Комісійні доходи Банку також виросли у порівнянні з даними за 2016 рік на 48% - до 16 450 тис. грн. Протягом 2017 року відбулося зростання адміністративних витрат на 44% порівняно з 2016 роком – до 67 338 тис. грн. Це збільшення можна пояснити зростанням витрат на утримання персоналу та витрат на оренду.

Потреби у використанні кредитів рефінансування від Національного банку України протягом 2016 та 2017 років не виникало. Частину надлишкової ліквідності Банк вкладав в депозитні сертифікати Національного банку України. Банк не мав активів в Автономній республіці Крим та в Донецькій і Луганській областях.

Політика щодо поліпшення фінансових результатів Банку

Банк очікує поглиблення трансформаційних процесів на фінансових ринках України і розуміє, що для досягнення успіху потрібно органічно інтегрувати інновації в існуючі системи Банку. Ключовими напрямками поліпшення фінансових результатів є акцент на розвиток послуг комісійного характеру, забезпечення високої ризик-культури на всіх етапах надання послуг, продовження розбудови клієнтоорієнтованого сервісу. Банк очікує, що такий підхід, в умовах реформування та певної невизначеності щодо подій на Сході, дасть змогу забезпечити стабільну роботу Банку і досягти позитивних фінансових результатів.

Джерела фінансування Банку та заплановане співвідношення його зобов'язань і власного капіталу

Співвідношення зобов'язань і власного капіталу на 31 грудня 2017 року склало 1,55:1. Станом на 31 грудня 2016 року воно дорівнювало 1,88:1. На 2018 рік планується фіксація досягнутих результатів. Збільшення капіталу передбачається за рахунок поточних прибутків та додаткових внесків акціонерів. Заплановане співвідношення зобов'язань і власного капіталу на 31 грудня 2018 року становить 1,24:1.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не мав ресурсів, не визнаних у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі – МКТФЗ). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в примітці 4. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Банк веде свій бухгалтерський облік відповідно до вимог МСФЗ, українського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні принципи складання та подання фінансової звітності Банку ґрунтуються на наступних МСФЗ та Постановах Національного банку України:

- «Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів»;
- МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після дати балансу»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- Постанова Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» із змінами та доповненнями;
- Постанова Правління Національного банку України № 965 від 29 грудня 2015 року «Про схвалення методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України».

Банк веде свій бухгалтерський облік у національній валюті України – гривні, яка є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності.

Фінансова звітність Банку подана у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості з поправкою на первісне визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Принципи подальшої оцінки фінансових інструментів розкриваються нижче у відповідних розділах принципів облікової політики.

Знецінення фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату за наступними категоріями: грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, цінні папери в портфелі банку до погашення, інші фінансові активи та інші активи.

Актив визнається знеціненим, якщо його балансова вартість перевищує суму його очікуваного відшкодування. Вважається, що відбувається знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також ознаки, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі, якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет знецінення на портфельній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не повинні оцінюватись на предмет знецінення на портфельній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю

очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за активом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на знецінення, і сума збитку від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Активи та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному періоді сума очікуваного збитку від знецінення знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення.

Майбутні грошові потоки за фінансовими активами, які оцінюються на предмет зменшення корисності на портфельній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за такими активами. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив перестає визнаватися тільки тоді, коли закінчився строк дії прав на отримання потоків грошових коштів від даного активу, або коли Банк передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом іншій стороні. Якщо Банк не передав і не зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння активом та продовжує контролювати даний актив, він визнає свою збережену участь в активі і пов'язане з цим зобов'язання щодо сум, які можливо доведеться сплачувати. Якщо Банк зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння переданим активом, він продовжує визнавати фінансовий актив, а також визнає отримані кошти як забезпечений кредит.

При припиненні визнання фінансового активу у всій повноті, різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої винагороди, дебіторською заборгованістю, накопиченими прибутками чи збитками, що були визнані в інших сукупних прибутках та накопичені в капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

При припиненні визнання фінансового активу іншим чином, ніж у всій повноті (наприклад, коли Банк зберігає можливість викупити частину переданого активу чи зберігає залишкову участь, внаслідок якої не зберігаються усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, та продовжує контролювати даний актив), Банк розподіляє попередню балансову вартість фінансового активу між частиною, що він продовжує визнавати пропорційно своїй участі, та частиною, яку більше не визнає, відповідно до справедливої вартості кожної з частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, що більше не визнається, і сумою отриманої винагороди за частину активу, що більше не визнається, та розподіленими на неї накопиченими прибутками чи збитками, що були визнані в інших сукупних прибутках та накопичені в капіталі, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Накопичені прибутки чи збитки, що були визнані в інших сукупних прибутках та накопичені в капіталі, розподіляються між

частиною, що продовжує визнаватися, та частиною, що більше не визнається, відповідно до справедливої вартості кожної з частин.

Фінансове зобов'язання знімається з обліку тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано або анульовано.

У випадку, коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на істотно інших умовах або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні зміни, така заміна або модифікація трактується як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках.

Грошові і короткострокові кошти відображаються у фінансовій звітності за амортизованою вартістю, яка приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та на кінець звітного періоду використовуються для підготовки Звіту про рух грошових коштів.

Та частина грошових і короткострокових коштів, якою Банк не може користуватися вільно і без обмежень – це грошові кошти з обмеженим правом використання. Грошові кошти, щодо яких є обмеження щодо їх використання, у балансі Банку відображаються окремо або в складі інших активів, в залежності від їх суттєвості.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Залишки обов'язкових резервів на рахунках Національного банку України обліковуються за амортизованою вартістю і не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Станом 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року українські банки не повинні були розміщувати суму обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в Національному банку України.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк може використовувати різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку. Хоча Банк і може здійснювати торгові операції з похідними фінансовими інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Ті кошти, що не мають встановленого терміну погашення, відображаються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених

керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити надані клієнтам – це фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, окрім тих, які були класифіковані в інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком з фіксованим терміном погашення, первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит наданий має ставку, вищу/нижчу від ринкової, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як прибуток/(збиток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків за звичайними операціями або до складу власного капіталу – за операціями з акціонерами. Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Кредити надані клієнтам відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

З метою формування резерву за активами або фінансовими зобов'язаннями Банк здійснює оцінку ризиків таких активів/зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Сума резерву за кредитом на індивідуальній основі – це сума перевищення балансової вартості кредиту (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим кредитом.

По можливості, Банк прагне реструктурувати кредити, не стягуючи забезпечення. До такої реструктуризації відноситься подовження термінів погашення і узгодження нових умов кредиту. Після перегляду умов кредит оцінюється з використанням первісної ефективної ставки процента, розрахованої до зміни умов, при цьому кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно контролює кредити з переглянутими умовами на предмет виконання всіх цих умов і наявності високої вірогідності отримання по них майбутніх платежів. Кредити продовжують оцінюватися на знецінення окремо або колективно з використанням первісної ефективної ставки процента за кредитом.

Процентні доходи за кредитами визнаються Банком за методом нарахування з використанням ефективної ставки процента.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, та фіксованим строком погашення, які Банк має намір і можливість утримувати до погашення.

Фінансові активи, утримувані до погашення, з фіксованим терміном погашення, первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням відповідних витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості фінансових активів, наприклад, коли фінансові активи мають ставку, вищу/нижчу від ринкової, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю фінансових активів визнається як прибуток/(збиток) при первісному визнанні фінансового активу і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків за звичайними операціями або до складу власного капіталу – за операціями з акціонерами.

Після первісного визнання фінансові активи, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки процента. Фінансові активи, утримувані до погашення, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Якщо Банк продасть або рекласифікує фінансові активи, утримувані до погашення, на більш, ніж незначну суму до строку погашення (крім як за виняткових обставин), то вся категорія має бути переведена до

складу фінансових активів, наявних для продажу. Крім того, Банку буде заборонено класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення протягом поточного фінансового року та наступних двох років.

Процентні доходи за фінансовими активами, утримуваними до погашення визнаються Банком за методом нарахування з використанням ефективної ставки процента.

Інвестиційна нерухомість

Банк відносить до інвестиційної нерухомості будь-яку нерухомість (землю чи будівлю або частину будівлі, або їх поєднання), що перебуває в його власності або в його розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), та яку він утримує з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для надання послуг чи адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Якщо банк набуває право власності на заставне майно (земельні ділянки та будівлі) шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

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

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Нарахування амортизації по основних засобах проводиться прямолінійним методом згідно з нормою амортизації в розмірі 5% в рік та строком корисного використання в розмірі 20 років. При зміні строків корисного використання, амортизація за новими нормами розраховується від залишкової вартості основних засобів виходячи з нового строку корисного використання починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Подальші витрати, пов'язані з вже визнаною інвестиційною нерухомістю, капіталізуються за умови, якщо існує можливість отримання Банком у майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з цими витратами, і їх вартість можна достовірно оцінити. Усі інші витрати (витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості) визнаються витратами під час їх здійснення.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших категорій Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання.

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.

Основні засоби

Об'єкт основних засобів або визнається у якості активу, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у відповідність, при якій вони придатні до використання.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Під час перегляду строків корисного використання основних засобів Банк враховує:

- очікуваний ефект від використання об'єкта основних засобів і з урахуванням його потужності та фізичної продуктивності;
- строки корисного використання подібних об'єктів основних засобів з урахуванням фізичного і морального зносу;
- очікувану економічну вигоду при використанні об'єкта основних засобів;
- правові або інші обмеження в частині строку використання об'єкта основних засобів.

Протягом 2017 року Банк не переглядав методи амортизації та діапазон строків корисного використання основних засобів. Нарахування амортизації (зносу) основних засобів у 2017 та 2016 роках здійснювалось із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за нормами, що наведені нижче:

Таблиця 4.1. Строки корисного використання та норми амортизації основних засобів станом на 31 грудня 2017 року

Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
Машини та обладнання	12,5-25	4-8
Транспортні засоби	17	5,8
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8,33-25	4-12
Інші основні засоби	8,33	12

При зміні строків корисного використання, амортизація за новими нормами розраховується від залишкової вартості основних засобів виходячи з нового строку корисного використання починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Метод амортизації відображає процес очікуваного споживання Банком. Якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуального терміну служби.

Строки корисного використання та методи амортизації основних засобів переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду.

Банк визнає витрати на поліпшення об'єкта, утримуваного ним за договором оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, як капітальні інвестиції у створення (будівництво) основних засобів (інших необоротних матеріальних активів)

Якщо об'єкт оперативного лізингу (оренди) повертається Банком лізингодавцю у зв'язку з достроковим припиненням лізингу (оренди), а також з неможливістю відокремити створений об'єкт від об'єкта лізингу (оренди), то, недоамортизована частина витрат на поліпшення даного об'єкту визнається як витрати на утримання основних засобів, що отримані у лізинг (оренду) у поточному періоді.

Нарахування амортизації малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

Балансова вартість основних засобів переглядається на кожен звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість

основних засобів перевищує очікувану вартість відновлення, їхня балансова вартість знижується до вартості відновлення. Збитки від зменшення корисності визнаються у відповідному періоді у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Після визнання збитків від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої вартості основних засобів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нематеріальні активи

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Нематеріальні активи Банк первісно оцінює за собівартістю. Придбані нематеріальні активи амортизуються за прямолінійним методом протягом очікуваного строку їхнього корисного використання – протягом строку дії ліцензії або 10 років, і надалі обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду.

Балансова вартість нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість нематеріальних активів перевищує очікувану вартість відновлення, їхня балансова вартість знижується до вартості відновлення. Збитки від зменшення корисності визнаються у відповідному періоді у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Після визнання збитків від зменшення корисності амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої вартості нематеріальних активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

Оперативний лізинг (оренда)

Господарська операція на основі договору, за яким Банк на своє замовлення отримує (передає) у платне користування об'єкт лізингу на строк, що не перевищує строк повної амортизації об'єкта, з обов'язковим поверненням цього об'єкта орендодавцю після закінчення терміну дії договору.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати (доходи) на прямолінійній основі протягом строку відповідної оренди та включаються до складу адміністративних та інших операційних витрат (інших операційних доходів).

Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання, і на дату прийняття рішення щодо такої класифікації виконуються наступні умови: (1) стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити їх негайний продаж на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; (2) є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації; (3) керівництво Банку має твердий намір та можливості щодо їх продажу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк класифікує їх як утримувані для продажу.

Провідний управлінський персонал Банку на дату первісного визнання необоротного активу, утримуваного для продажу, складає план продажу такого активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану. Актив просувається для продажу на ринку згідно з затвердженим планом за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливую вартість.

Банк класифікує заставлене майно (необоротні активи), на яке він набуває право власності з метою подальшого продажу, як необоротні активи, утримувані для продажу.

Необоротні активи, які Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами).

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку їх балансової вартості. Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж в складі прибутку (збитку) за період.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то доходи або витрати визнаються на дату припинення їх визнання.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Залучені кошти

Кошти банків, клієнтів та інші запозичені кошти первісно визнаються за справедливою вартістю в момент, коли грошові кошти надходять до Банку. У подальшому, відповідні суми відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом строку відповідного кредиту з використанням методу ефективної ставки процента. Кошти, для яких не встановлені фіксовані строки погашення, відображаються за амортизованою вартістю на основі очікуваних строків погашення.

Як і для фінансових активів, амортизована вартість залучених коштів клієнтів розраховується як чиста приведена вартість всіх майбутніх грошових потоків за даним фінансовим зобов'язанням, які дисконтуються (приводяться до грошового еквіваленту на поточний момент часу) з використанням ставки дисконтування.

Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться

вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних у майбутньому грошових потоків з використанням ставки без урахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і, коли це доречно, ризики, властиві конкретному зобов'язанню.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвочасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Податок на прибуток

Податковий облік в Банку відокремлений від фінансового обліку, оподаткування у річній фінансовій звітності відображено згідно з вимогами діючого законодавства. Використовуються законодавчі норми та податкові ставки, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату згідно з Податковим кодексом України.

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не оподатковуються. Зобов'язання Банку за поточним податком розраховується з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Протягом 2017 року ставка податку на прибуток складала 18% об'єкту оподаткування.

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

При початковому визнанні відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, які виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, що в свою чергу не впливає на оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням, а також не впливає на фінансовий результат. Із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або повинні бути введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки, визначаються активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування. Перенесені податкові збитки та відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, які зменшують оподатковувану базу, відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Операційні податки

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент адміністративних та інших операційних витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал оцінюється як сумарна вартість вкладів акціонерів з відрахуванням заборгованості акціонерів за внесками до Статутного капіталу. Всі внески до Статутного капіталу обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між справедливою та номінальною вартістю внеску враховується у складі додатково внесеного капіталу. У разі збільшення Статутного капіталу за рахунок внесків грошовими коштами в іноземній валюті, при оцінці внесків засновників величина

Статутного капіталу, внесеного в іноземній валюті, перераховується у функціональну валюту за поточним курсом на дату надходження. Сплачений одного разу додатковий капітал стає невід'ємною частиною капіталу Банку, і кожен акціонер має на нього рівні права відповідно до класу належних йому акцій.

У разі збільшення Статутного капіталу за рахунок резервів і нерозподіленого прибутку, зміна Статутного капіталу розподіляється серед існуючих акціонерів пропорційно частці участі в Статутному капіталі до проведення збільшення.

Будь-які суми, отримані понад номінальної вартості акцій, враховуються за статтею капіталу «Емісійні різниці». Емісійні різниці – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати визнаються Банком за умови визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку та за умови точного визначення фінансового результату операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг.

Операційні доходи та витрати визнаються Банком за кожним видом діяльності окремо, тобто як доходи та витрати отримані або сплачені в результаті операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілення процентних доходів та витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Комісії за надання кредитів, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку у національній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют на дату їх визнання.

Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до результату від переоцінки іноземної валюти звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Облік впливу інфляції

Відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», економіка України вважалась гіперінфляційною до 31 грудня 2000 року. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка більше не вважається гіперінфляційною, і тому балансова вартість немонетарних активів, зобов'язань та капіталу, відображених в одиницях виміру, які були чинними станом на 31 грудня 2000 року, склали основу для визначення перенесених сум.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах.

Звітні сегменти є центрами доходів Банку. Головні критерії визначення сегмента:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу, включаючи банківську діяльність у межах сегмента;
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Доходом звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегменту та відповідна частина доходу Банку від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах самого Банку, що може бути віднесена до відповідного сегмента.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати на ведення зовнішньої діяльності (прямі витрати), та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах Банку, які не можуть бути віднесені безпосередньо на сегмент, що розподіляються за сегментами за певним відсотком, який визначений за бюджетними даними відповідно до його частки запланованого доходу. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати головного Банку та інші витрати, які виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому. Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати є витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

Операції з пов'язаними особами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними особами. Відповідно до МСБО 24, «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами береться до уваги суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних осіб Банку входить ключовий управлінський персонал та їхні прямі родичі. Умови операцій з пов'язаними особами можуть бути відмінними від ринкових умов.

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

За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, основні принципи облікової політики стосовно визнання активів і зобов'язань, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін та суттєвих помилок в бухгалтерському обліку банку виявлено не було, тобто коригування Банк не проводив.

Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

В застосуванні Банком облікових політик керівництво повинне робити судження, оцінки і допущення відносно балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

Основні судження, які стосуються майбутнього або інших основних джерел виникнення невизначеності оцінок на звітну дату та які можуть стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Оцінка резерву на покриття збитків від знецінення розраховується із застосуванням професійного судження. Банк регулярно переглядає кредити з метою оцінки збитків від знецінення. Банк здійснює оцінку резерву на покриття збитків від знецінення з метою підтримання резерву на рівні, який керівництво Банку вважає достатнім для покриття збитків, понесених за кредитним портфелем Банку. Розрахунок резерву на покриття збитків

від знецінення за наданими кредитами базується на ймовірності списання активу та оцінці збитку від такого списання.

Такі оцінки здійснюються з використанням статистичних методів і базуються на історичній інформації. Ці визначення доповнюються професійним судженням керівництва Банку.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки, які стосуються визначення резервів за наданими кредитами, являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що: (а) вони з високим ступенем ймовірності змінюються з плином часу, оскільки оцінка збитків, пов'язаних із знеціненням кредитів, базується на показниках діяльності за останній час, а, також, (б) у випадку значних відхилень між очікуваними Банком збитками (як відображено у резервах) та фактичними збитками Банк змушений буде сформувавши резерви, які, у випадку значної різниці, можуть мати істотний вплив на показники його звіту про прибутки і збитки на інший сукупний дохід та звіту про фінансовий стан в майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва для оцінки суми збитку від знецінення у тих випадках, коли позичальник має фінансові труднощі, і Банк має достатнього попереднього досвіду оцінки збитків за схожими кредитами. Аналогічно Банк аналізує зміни майбутніх грошових потоків, базуючись на результатах попередньої діяльності, поведінки клієнта в минулому, існуючих даних, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення. Банк використовує судження керівництва для коригування попереднього досвіду з урахуванням існуючих поточних даних, які не були відображені у попередньому періоді.

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

Нижче подано окремі нові стандарти та тлумачення, які були випущені, але будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Якщо не зазначено інше, Банк не очікує суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В липні 2014 року Рада по МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту по фінансових інструментах та замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги відносно класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 вступає в силу по відношенню до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року та після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Основні особливості стандарту описані нижче.

- Фінансові активи повинні відноситися до однієї з трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться до іншого сукупного доходу, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Класифікація залежить від бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми

боргу та процентів (тобто він має характеристики базових відносин з кредитування). Боргові інструменти, які відповідають критерію виплат виключно основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі з метою як отримання контрактних грошових потоків, так і продажу, класифікуються як ті, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться до іншого сукупного доходу. Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що Банк буде негайно (Етап 1) обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку протягом наступних 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику (Етап 2) знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

Наразі Банк завершив роботу щодо розробки методології обліку фінансових інструментів та оцінки очікуваних кредитних збитків, яка відповідає вимогам МСФЗ 9.

Банк застосовує МСФЗ 9 починаючи з 1 січня 2018 року.

Застосування МСФЗ 9 суттєво не вплине на класифікацію фінансових інструментів в балансі Банку. Згідно з результатами проведеного аналізу бізнес-моделей та аналізу характеристик грошових потоків за фінансовими активами усі фінансові активи, які Банк визнає в балансі станом на 31 грудня 2017 року, будуть класифіковані як ті, що оцінюються за амортизованою вартістю. Банк продовжуватиме оцінювати фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Новий стандарт матиме істотний вплив на сформовані Банком резерви на покриття збитків. Згідно з вимогами МСФЗ 9, починаючи з 1 січня 2018 року, Банк при розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки враховуватиме не тільки історичну інформацію (дані з фінансової звітності позичальників, дані щодо обслуговування боргу та наявності простроченої заборгованості тощо), але й доступну та наявну інформацію щодо майбутніх періодів, включаючи прогнози, макроекономічні дані, а також дані з зовнішніх джерел (прогнози макроекономічних показників, зовнішні рейтинги тощо).

При переході на МСФЗ 9 Банк здійснює розрахунок резервів за фінансовими активами станом на 1 січня 2018 року; дані за попередні періоди не перераховуються. Банк визнає різниці між попередньою чистою балансовою вартістю фінансових активів (розраховану станом на кінець 2017

року у відповідності до вимог МСБО 39) та чистою балансовою вартістю фінансових активів, розраховану станом на 1 січня 2018 року згідно з вимогами МСФЗ 9, як вхідне сальдо нерозподіленого прибутку для звітних періодів, що включають дату первісного застосування. Зміни у фінансовій звітності станом на 1 січня 2018 року внаслідок застосування МСФЗ 9 наведені у таблиці 4.2. (для фінансових інструментів вказані зміни у чисті балансовій вартості внаслідок доформування або розформування резервів). Значне розформування резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів викликано переходом при застосуванні Банком МСФЗ 9 від портфельного методу оцінки резервів до оцінки на індивідуальній основі за кожним окремим фінансовим інструментом.

Таблиця 4.2. Вплив переходу на МСФЗ 9

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ 9	Дані з урахуванням МСФЗ 9
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 510	(436)	94 074
2	Кошти в інших банках	17 710	(3 529)	14 181
3	Кредити та заборгованість клієнтів	572 776	13 926	586 702
4	Резерви за зобов'язаннями	7	243	250
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	68 106	9 717	77 823

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Був затверджений в травні 2014 року та передбачає нову модель, яка включає п'ять етапів та яка буде застосовуватись по відношенню до виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15, виручка визнається по сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт стосовно виручки застосовується по відношенню до всіх організацій та замінить всі діючі вимоги стосовно визнання виручки відповідно до МСФЗ. Стандарт застосовується по відношенню до річних звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2018 року та після цієї дати, ретроспективно в повному об'ємі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

МСФЗ 16 «Оренда». Випущений у січні 2016 року. Новий стандарт суттєво не змінює вимоги обліку для лізингодавців, але для лізингоотримувачів вимагає визнання об'єкту лізингу в балансі в більшості випадків. Лізингоотримувачі повинні будуть застосовувати єдину модель обліку для усіх договорів лізингу, однак передбачені окремі виключення. Стандарт застосовується по відношенню до річних звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2019 року та після цієї дати, ретроспективно в повному об'ємі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій». Випущені у червні 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти». Випущені у вересні 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Випущені у грудні 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	33 133	30 524
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	34 840	24 273
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	26 537	24 879
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	94 510	79 676

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Не прострочені і не знецінені:				
2	в Національному банку України	-	34 840	-	34 840
3	у 20 найбільших банках України	-	-	26 537	26 537
4	в касі	33 133	-	-	33 133
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	33 133	34 840	26 537	94 510

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Не прострочені і не знецінені:	-	-	-	-
2	в Національному банку України	-	24 273	-	24 273
3	у 20 найбільших банках України	-	-	24 879	24 879
4	в касі	30 524	-	-	30 525
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	30 524	24 273	24 879	79 676

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках, які не є банкрутами, не ліквідуються, в яких не введено тимчасову адміністрацію та які не знаходяться в офшорних зонах.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Довгострокові депозити в інших банках	17 710	11 964
2	Усього коштів в інших банках	17 710	11 964

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кошти в інших банках повністю були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – «Заставодержатель»), згідно договору застави майнових прав від 25 листопада 2014 року. Майновими правами вимоги коштів за цим депозитом забезпечуються вимоги Заставодержателя, що витікають з договорів, укладених Банком із Заставодержателем:

- 1) про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International від 25 листопада 2014 року (далі – Договір підтримки);
- 2) про проведення розрахунків за операціями з платіжними картками Банку асоційованого члена міжнародної платіжної системи від 25 листопада 2014 року (далі – Договір про розрахунки);
- 3) про надання послуг з обслуговування операцій за картками міжнародних платіжних систем від 25 листопада 2014 року (далі – Договір про надання послуг).

Датою повернення гарантійного депозиту є 26 листопада 2019 року (станом на 31 грудня 2016 року – 26 листопада 2018 року). Дострокове повернення гарантійного депозиту можливе виключно за наявності згоди Заставодержателя. Якщо при настанні дати повернення гарантійного депозиту зобов'язання Банку за Договором підтримки та/або Договором про розрахунки, та/або Договором про надання послуг залишатимуться невиконаними, або існуватиме можливість виникнення у подальшому нових зобов'язань за цими договорами, строк розміщення гарантійного депозиту щоразу продовжується на 365 днів.

Станом на 31 грудня 2017 року сума гарантійного депозиту складала 631 тис. дол. США (станом на 31 грудня 2016 року – 440 тис. дол. США).

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України» входив до 20 найбільших банків України.

Станом на 31 грудня 2017 року ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України» мав рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті на рівні Саа3, підтверджений міжнародним рейтинговим агентством Moody's, та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті на рівні В-, підтверджений міжнародним рейтинговим агентством Fitch.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	637 149	833 959
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 707	3 390
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 729	2 975
4	Резерв під знецінення кредитів	(71 809)	(80 344)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	572 776	759 980

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(75 641)	(2 975)	(1 728)	(80 344)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 197	322	42	3 561
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	4 964	-	-	4 964
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	86	(76)	-	10
5	Залишок станом на кінець періоду	(67 394)	(2 729)	(1 686)	(71 809)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(44 261)	(1 451)	(6)	(45 718)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30 756)	(1 253)	(1 722)	(33 731)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(624)	(271)	-	(895)
4	Залишок станом на кінець періоду	(75 641)	(2 975)	(1 728)	(80 344)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2017		Станом на 31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном	219 355	34,03%	335 695	39,95%
2	Переробна промисловість	196 556	30,50%	193 862	23,07%
3	Будівництво	112 904	17,52%	106 005	12,61%
4	Професійна, наукова та технічна діяльність	54 680	8,48%	50 923	6,06%
5	Інформація та телекомунікації	34 225	5,31%	35 523	4,23%
6	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	9 286	1,44%	14 425	1,72%
7	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	4 902	0,76%	85 940	10,23%
8	Фізичні особи	4 707	0,73%	6 426	0,76%
9	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	3 811	0,59%	3 390	0,40%
10	Тимчасове розміщування й організація харчування	2 729	0,42%	2 975	0,35%
11	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 430	0,22%	2 655	0,32%
12	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	0,00%	2 505	0,30%
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	644 585	100,00%	840 324	100,00%

Станом на 31 грудня 2017 року кредити на суму 454 739 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 535 672 тис. грн.) були видані 10 найбільшим позичальникам Банку, що становило 70,5% (станом на 31 грудня 2016 року – 63,7%) від загальної вартості кредитів та заборгованості клієнтів без резервів.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	18 145	-	153	18 298
2	Кредити, що забезпечені:				
2,1	грошовими коштами	15 299	-	44	15 343
2,2	нерухомим майном	414 253	-	4 510	418 763
2,2,1	у т. ч. житлового призначення	15 718	-	2 425	18 143
2,3	гарантіями і поручительствами	46	2 729	-	2 775
2,4	іншими активами	189 406	-	-	189 406
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	637 149	2 729	4 707	644 585

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	42 020	-	-	42 020
2	Кредити, що забезпечені:				
2,1	грошовими коштами	137 766	-	-	137 766
2,2	нерухомим майном	442 152	-	2 633	444 785
2,2,1	у т. ч. житлового призначення	17 351	-	589	17 940
2,3	гарантіями і поручительствами	2 749	2 975	-	5 724
2,4	іншими активами	209 272	-	757	210 029
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	833 959	2 975	3 390	840 324

Суми, наведені у таблицях 8.5 та 8.6, містять суму кредитів, пропорційно забезпечених відповідним типом застави, а не справедливую вартість самої застави.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	470 307	-	2 893	473 200
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	171 211	-	-	171 211
1,2	кредити малим та середнім компаніям	299 096	-	-	299 096
1,3	інші кредити фізичним особам	-	-	2 893	2 893
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	166 842	2 729	1 814	171 385
2,1	без затримки платежу	163 031	2 729	-	165 760
2,2	із затримкою платежу до 31 дня	592	-	-	592
2,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	3 219	-	-	3 219
2,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2,5	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	-	-	1 814	1 814
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	637 149	2 729	4 707	644 585
4	Резерв під знецінення за кредитами	(67 394)	(2 729)	(1 686)	(71 809)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	569 755	-	3 021	572 776

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	757 660	-	1 453	759 113
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	178 989	-	-	178 989
1,2	кредити малим та середнім компаніям	578 671	-	-	578 671
1,3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 453	1 453
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	76 299	2 975	1 937	81 211
2,1	без затримки платежу	71 335	2 975	-	74 310
2,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2,3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1 937	1 937
2,4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4 964	-	-	4 964
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	833 959	2 975	3 390	840 324
4	Резерв під знецінення за кредитами	(75 641)	(2 975)	(1 728)	(80 344)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	758 318	-	1 662	759 980

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	597 551	4 000 038	-	39 598	21 407	18 191
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-	2 729	-	2 729
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 555	17 059	-	152	-	152
4	Усього	602 106	4 017 097	-	42 479	21 407	21 072

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	653 168	4 222 233	-	180 791	136 022	44 769
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-	2 975	-	2 975
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 390	118 680	-	-	-	-
4	Усього	656 558	4 340 913	-	183 766	136 022	47 744

Визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, здійснюється методом аналогів продаж, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, максимально наближеного за своїми технічними, фізичними характеристиками, місцем розташування тощо. В основі методу лежить принцип заміщення, згідно якого раціональний покупець не заплатить за це майно більше, ніж вартість доступного до купівлі аналогічного майна. Тому вартість визначена методом аналогів продаж є основною для розрахунку заставної вартості майна.

У разі, якщо визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, методом аналогів продаж ускладнено в зв'язку з відсутністю доступної інформації щодо продажу об'єктів подібних до оцінюваного за своїми функціями та параметрами, ринкова вартість таких об'єктів визначається на підставі даних, отриманих від застосування двох методів одночасно – методу витрат та методу капіталізації доходу.

В основу методу витрат покладено визначення відновної або замінної вартості об'єкта.

Метод капіталізації доходу полягає в перерахунку потоку майбутніх доходів у вартість об'єкту, застосовуючи метод прямої капіталізації або метод капіталізації по нормі віддачі (дисконтування грошових потоків).

При встановленні заставної вартості на майно, що запропоноване в заставу, до уваги береться найменша вартість, визначена методом витрат і капіталізації доходу.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на 31 грудня 2017 року цінні папери в портфелі банку до погашення балансовою вартістю 167 178 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 102 072 тис. грн.) були повністю представлені депозитними сертифікатами Національного банку України.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на кінець 2015 року:	2 397	27	945	962	37	1 896	576	6 840
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	4 423	304	1 401	1 105	927	1 896	928	10 984
1,2	Знос на кінець 2015 року	(2 026)	(277)	(456)	(143)	(890)	-	(352)	(4 144)
2	Надходження	4 278	-	2 805	636	554	924	355	9 552
3	Переведення з категорії капітальних інвестицій	1 490	-	-	-	-	(1 490)	-	-
4	Амортизаційні відрахування	(1 111)	(27)	(408)	(150)	(581)	-	(67)	(2 344)
5	Балансова вартість на кінець 2016 року	7 054	-	3 342	1 448	10	1 330	864	14 048
5,1	Первісна (переоцінена) вартість	10 191	304	4 206	1 741	1 481	1 330	1 283	20 536
5,2	Знос на кінець 2016 року	(3 137)	(304)	(864)	(293)	(1 471)	-	(419)	(6 488)
6	Надходження	225	-	185	-	52	10 750	22	11 234
7	Переведення з категорії капітальних інвестицій	1 020	-	158	346	47	(2 320)	749	-
8	Вибуття	-	-	(45)	-	-	(202)	-	(247)
8,1	Первісна вартість вибуття	-	-	(51)	-	(26)	(202)	-	(279)
8,2	Накопичений знос вибуття	-	-	6	-	26	-	-	32
9	Амортизаційні відрахування	(1 717)	-	(619)	(190)	(100)	-	(131)	(2 757)
10	Балансова вартість на кінець 2017 року	6 582	-	3 021	1 604	9	9 558	1 504	22 278
10,1	Первісна (переоцінена) вартість	11 436	304	4 498	2 087	1 554	9 558	2 054	31 491
10,2	Знос на кінець 2017 року	(4 854)	(304)	(1 477)	(483)	(1 545)	-	(550)	(9 213)

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складала 2 422 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 1 972 тис. грн.).

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Нерухоме майно нежитлового призначення
1	2	3
1	Балансова вартість станом на 01.01.2017:	-
1,1	Первісна вартість	-
1,2	Знос	-
2	Придбання	70 335
3	Амортизація	(879)
4	Балансова вартість станом на 31.12.2017:	69 456
4,1	Первісна вартість	70 335
4,2	Знос	(879)

У вересні 2017 року Банком було придбано інвестиційну нерухомість, яка являє собою нежилі приміщення та будинок нежитлового призначення. Дані об'єкти відповідають критеріям інвестиційної нерухомості, визначеним Обліковою політикою Банку, та здаються в оренду. Станом на 31 грудня 2017 року понад 87% площі інвестиційної нерухомості було здано в оренду. Контрактні зобов'язання купити, збудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт чи поліпшення існуючої інвестиційної нерухомості відсутні.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за методом собівартості. Нарахування амортизації проводиться прямолінійним методом, строк корисного використання становить 20 років.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2017	2016
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 185	-
2	Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(717)	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	(178)	-

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	До 1 року	3 838	-
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	3 838	-

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Нерухоме майно нежитлового призначення	12 281	-
2	Обладнання	9 642	-
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	21 923	-

Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку у квітні 2017 року в якості відшкодування заборгованості за кредитами, а саме - комплекс виробничих будівель та технологічну лінію виробництва керамічної плитки.

Оцінка справедливої (ринкової) вартості вищезазначених активів була здійснена незалежним оцінювачем станом на 7 квітня 2017 року.

Правління Банку погодило план заходів з реалізації прийнятого на баланс заставного майна 19 квітня 2017 року. Згідно цього плану, майно буде реалізовано в межах строку, що не перевищує одного року з дня прийняття його на баланс.

Станом на 31 грудня 2017 року існує висока ймовірність реалізації об'єктів згідно з затвердженим планом їх продажу.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з готівковими коштами	9 114	2 917
2	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	107	55
3	Дебіторська заборгованість за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку	12	16
4	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7	848
5	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	6	3
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9)	(5)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 237	3 834

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2017	2016
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(5)	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4)	1
3	Списання безнадійної заборгованості	-	2
4	Залишок станом на кінець періоду	(9)	(5)

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з готівковими коштами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	Дебіторська заборгованість за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	9 114	7	107	12	6	9 246
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	9 114	7	-	-	-	9 121
1,2	Малі компанії	-	-	100	10	5	115
1,3	Фізичні особи	-	-	7	2	1	10
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	-	-	-	-
2,1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2,2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2,3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2,4	від 184 до 365 (366) - днів	-	-	-	-	-	-
2,5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	9 114	7	107	12	6	9 246
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(6)	(3)	(9)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	9 114	7	107	6	3	9 237

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з готівковими коштами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	Дебіторська заборгованість за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	2 917	848	55	6	3	3 829
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	2 917	848	-	-	-	3 765
1,2	Малі компанії	-	-	54	5	3	62
1,3	Фізичні особи	-	-	1	1	-	2
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	-	10	-	10
2,1	до 31 дня	-	-	-	2	-	2
2,2	від 32 до 92 днів	-	-	-	6	-	6
2,3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2,4	від 184 до 365 (366) - днів	-	-	-	-	-	-
2,5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	2	-	2
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 917	848	55	16	3	3 839
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(5)	-	(5)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 917	848	55	11	3	3 834

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	13 542	5
2	Витрати майбутніх періодів	1 203	904
3	Передоплата за послуги	1 059	354
4	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	196	230
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	12	541
6	Резерв під інші активи	(2)	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	16 010	2 034

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення передоплат за послуги

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2017	2016
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(2)	-
3	Залишок станом на кінець періоду	(2)	-

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	4 372	104
1,1	Поточні рахунки	4 372	104
2	Інші юридичні особи:	368 240	258 468
2,1	Поточні рахунки	299 767	166 743
2,2	Строкові кошти	68 473	91 725
3	Фізичні особи:	211 987	361 810
3,1	Поточні рахунки	66 877	41 638
3,2	Строкові кошти	145 110	320 172
4	Усього коштів клієнтів	584 599	620 382

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2017		Станом на 31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	328 533	56,20%	229 635	37,02%
2	Фізичні особи	212 984	36,43%	361 810	58,32%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 609	1,13%	13 722	2,21%
4	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 785	0,48%	753	0,12%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 172	0,20%	255	0,04%
6	Інші	32 516	5,56%	14 207	2,29%
7	Усього коштів клієнтів	584 599	100%	620 382	100%

Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів балансовою вартістю 17 957 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 139 382 тис. грн.) були передані в забезпечення за кредитними операціями; кошти клієнтів балансовою вартістю 674 тис. грн. були передані в забезпечення за гарантіями.

Станом на 31 грудня 2017 року загальний залишок по рахунках 10 найбільших клієнтів складав 287 914 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 371 954 тис. грн.), що становило 49,2% (станом на 31 грудня 2016 року – 60,0%) від загальної суми коштів клієнтів.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними особами наведена у примітці 33.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	53	53
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(46)	(46)
3	Залишок станом на кінець періоду	7	7

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	249	249
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(196)	(196)
3	Залишок станом на кінець періоду	53	53

Інформацію про надані безвідкличні зобов'язання з кредитування та гарантії видані наведено в примітці 30.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 680	4 119
2	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	1 335	1 162
3	Кредиторська заборгованість за отримані професійні послуги	1 051	150
4	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	522	101
5	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	208	3 813
6	Кредитові суми до з'ясування	12	4
7	Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами Банку	9	-
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	52
9	Інші фінансові зобов'язання	411	349
10	Усього інших фінансових зобов'язань	7 228	9 750

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Доходи майбутніх періодів	2 506	1 122
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 040	1 311
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	715	867
4	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	403	905
5	Інша заборгованість	-	4
6	Усього	5 664	4 209

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

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець 2015 року (залишок на початок 2016 року)	1 200 000	120 000	27	120 027
2	Внески за акціями нового випуску	1 800 000	180 000	(155)	179 845
3	Залишок на кінець 2016 року (залишок на початок 2017 року)	3 000 000	300 000	(128)	299 872
4	Залишок на кінець 2017 року	3 000 000	300 000	(128)	299 872

Станом на 31 грудня 2017 року кількість випущених і сплачених акцій складала 3 000 000 000 штук (станом на 31 грудня 2016 року – 3 000 000 000 штук; станом на 31 грудня 2015 року – 1 200 000 000 штук).

Станом на 31 грудня 2017 року номінальна вартість однієї акції складала 0,1 грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 0,1 грн.; станом на 31 грудня 2015 року – 0,1 грн.).

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні Банком в порядку визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- інші права відповідно до Статуту Банку.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не об'являв нових випусків акцій, а також не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів або контрактів з продажу.

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 20.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017			Станом на 31.12.2016		
			строк погашення		усього	строк погашення		усього
			менше, ніж 12 місяців	більше, ніж 12 місяців		менше, ніж 12 місяців	більше, ніж 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94 510	-	94 510	79 676	-	79 676
2	Кошти в інших банках	7	-	17 710	17 710	-	11 964	11 964
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	287 482	285 294	572 776	278 234	481 746	759 980
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	167 178	-	167 178	102 072	-	102 072
5	Інвестиційна нерухомість	11	-	69 456	69 456	-	-	-
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	116	-	116
7	Відстрочений податковий актив	25	1	-	1	-	379	379
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	22 278	22 278	-	14 048	14 048
9	Інші фінансові активи	13	9 236	1	9 237	3 834	-	3 834
10	Інші активи	14	16 010	-	16 010	2 034	-	2 034
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	12	-	21 923	21 923	-	-	-
12	Усього активів		574 417	416 662	991 079	465 966	508 137	974 103
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	15	520 645	63 954	584 599	461 768	158 614	620 382
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4 641	-	4 641	1 601	-	1 601
15	Відстрочені податкові зобов'язання	25	7	-	7	-	3	3
16	Резерви за зобов'язаннями	16	7	-	7	53	-	53
17	Інші фінансові зобов'язання	17	7 101	127	7 228	9 565	185	9 750
18	Інші зобов'язання	18	5 664	-	5 664	4 209	-	4 209
19	Усього зобов'язань		538 065	64 081	602 146	477 196	158 802	635 998

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017	2016
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	135 717	138 292
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	13 982	19 532
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	9 105	5 374
4	Кошти в інших банках	148	208
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	24	51
6	Усього процентних доходів	158 976	163 457
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти фізичних осіб	(26 748)	(52 216)
8	Кошти клієнтів на вимогу	(16 016)	(16 191)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(6 686)	(15 220)
10	Кредити овернайт інших банків	-	(1)
11	Усього процентних витрат	(49 450)	(83 628)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	109 526	79 829

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017	2016
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	12 462	7 935
2	Надання індивідуальних сейфів	2 735	1 659
3	Операції на валютному ринку	813	1 073
4	Операції з цінними паперами	337	278
5	Кредитне обслуговування	53	185
6	Гарантії надані	13	8
7	Інші	37	9
8	Усього комісійних доходів	16 450	11 147
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(2 768)	(1 611)
10	Інші	(8)	(4)
11	Усього комісійних витрат	(2 776)	(1 615)
12	Чистий комісійний дохід/(витрати)	13 674	9 532

Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017	2016
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 186	-
2	Штрафи, пені, що отримані Банком	73	1 101
3	Інші	53	98
4	Усього інших операційних доходів	1 312	1 199

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017	2016
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(38 288)	(26 159)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(10 503)	(4 772)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 641)	(6 129)
5	Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості	(3 505)	(2 277)
4	Витрати на інші податки, збори та платежі, крім податку на прибуток	(2 082)	(3 437)
6	Професійні послуги	(1 569)	(1 189)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(322)	(716)
8	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(131)	(67)
9	Витрати на страхування	(58)	(50)
10	Інші	(3 239)	(1 853)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(67 338)	(46 649)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017	2016
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(11 591)	(2 294)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(382)	137
3	Усього витрати на податок на прибуток	(11 973)	(2 157)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	2017	2016
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	62 801	12 167
2	Діюча ставка оподаткування	18%	18%
3	Теоретичні витрати/(вигоди) на податок на прибуток за відповідною ставкою оподаткування	11 304	2 190
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку/збитку, але визнаються в бухгалтерському обліку	29	6
4,1	Адміністративні та інші операційні витрати	2	6
4,2	Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	27	-
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку/збитку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	(172)
5,1	Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	(131)
5,2	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(44)
5,3	Адміністративні та інші операційні витрати	-	3
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(8)	-
6,1	Чисте зменшення резервів за зобов'язаннями	(8)	-
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	266	-
8	Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	382	-
9	Інші коригування	-	133
10	Витрати на податок на прибуток	11 973	2 157

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	376	(382)	(6)
1,1	Основні засоби	(3)	(4)	(7)
1,2	Резерви під знецінення активів	370	(370)	-
1,3	Резерви за зобов'язаннями	9	(8)	1
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	376	(382)	(6)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	379	(378)	1
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3)	(4)	(7)

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	239	137	376
1,1	Основні засоби	-	(3)	(3)
1,2	Резерви під знецінення активів	-	370	370
1,3	Нараховані доходи (витрати)	19	(19)	-
1,4	Резерви за зобов'язаннями	220	(211)	9
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	239	137	376
3	Визнаний відстрочений податковий актив	239	140	379
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(3)	(3)

Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017	2016
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій Банку	50 828	10 010
2	Прибуток (збиток) за рік	50 828	10 010
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 000 000	1 878 689
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,0169	0,0053

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	144 029	793	172	13 982	-	158 976
2	Комісійні доходи	8 593	6 181	1 618	58	-	16 450
3	Інші операційні доходи	73	38	-	1 186	15	1 312
4	Усього доходів сегментів	152 695	7 012	1 790	15 226	15	176 738
5	Процентні витрати	(22 483)	(26 967)	-	-	-	(49 450)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	3 519	42	-	-	-	3 561
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	(6)	(6)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 420	-	-	1 420
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	606	606
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	(2 776)	(2 776)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	46	-	-	-	-	46
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(67 338)	(67 338)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	133 777	(19 913)	3 210	15 226	(69 499)	62 801

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали процентні доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 18 407 тис. грн. або 11,6% від загальних процентних доходів Банку.

Також за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, інші операційні доходи від інвестиційної банківської діяльності включали доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 1 115 тис. грн. або 85,0% від загальної суми інших операційних доходів Банку.

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	143 283	383	259	19 532	-	163 457
2	Комісійні доходи	6 634	3 423	1 090	-	-	11 147
3	Інші операційні доходи	1 194	5	-	-	-	1 199
4	Усього доходів сегментів	151 111	3 811	1 349	19 532	-	175 803
5	Процентні витрати	(31 287)	(52 340)	(1)	-	-	(83 628)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(32 009)	(1 722)	-	-	-	(33 731)
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	1	1
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	977	-	-	977
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	813	813
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	(1 615)	(1 615)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	210	(14)	-	-	-	196
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(46 649)	(46 649)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	88 025	(50 265)	2 325	19 532	(47 450)	12 167

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, процентні доходи від депозитних сертифікатів Національного банку України в сумі 19 532 тис. грн. становили 11,9% від загальних процентних доходів Банку. Також за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали процентні доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 20 924 тис. грн. або 12,8% від загальних процентних доходів Банку.

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	569 755	3 021	88 201	236 634	-	897 611
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	21 923	-	-	-	-	21 923
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	71 545	71 545
4	Усього активів	591 678	3 021	88 201	236 634	71 545	991 079
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	(372 613)	(211 995)	-	(9)	-	(584 617)
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	(17 529)	(17 529)
7	Усього зобов'язань	(372 613)	(211 995)	-	(9)	(17 529)	(602 146)
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
8	Капітальні інвестиції	-	-	-	70 335	11 234	81 569
9	Амортизація	-	-	-	(879)	(2 757)	(3 636)
10	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	(7)	(7)
11	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	(6)	(6)
12	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3 519	42	-	-	-	3 561

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	758 319	1 662	61 115	102 072	-	923 168
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	50 935	50 935
3	Усього активів	758 319	1 662	61 115	102 072	50 935	974 103
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
4	Зобов'язання сегментів	258 626	361 810	-	-	-	620 436
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 562	15 562
6	Усього зобов'язань	258 626	361 810	-	-	15 562	635 998
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	9 552	9 552
8	Амортизація	-	-	-	-	(2 344)	(2 344)
9	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	(655)	(655)
10	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(32 009)	(1 722)	-	-	-	(33 731)
11	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	1	1

Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Назва статті	2017			2016		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	176 738	-	176 738	175 803	-	175 803
2	Основні засоби	11 216	-	11 216	11 864	-	11 864

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками здійснює Спостережна рада, Правління банку, профільні комітети – Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами, пасивами, бюджетом і тарифами (КУАПБТ), Комітет з питань системи управління інформаційною безпекою, Директор з ризиків, Управління ризиками (підрозділ ризик-менеджменту), Департамент внутрішнього аудиту та окремі структурні підрозділи Банку.

Кредитний ризик

Кредитні ризики – ризики, які загрожують доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком за кредитними операціями.

В процесі управління кредитним ризиком Банк керується Законами України, нормативними актами Національного банку України, Рекомендаціями базельського комітету, Кредитною політикою ПАТ “АСВІО БАНК”, Інвестиційною політикою ПАТ“АСВІО БАНК”, Обліковою політикою ПАТ“АСВІО БАНК”, іншими внутрішніми положеннями, положеннями про підрозділи Банку та посадовими інструкціями працівників.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом:

- затвердження Правлінням Банку кредитної, інвестиційної, облікової політик, методик та процедур проведення операцій, яким притаманний кредитний ризик;
- контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості);
- встановлення та дотримання системи лімітів;
- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингу клієнтів;
- системи оцінки та отримання ліквідних застав;
- аналізу місячних звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних активів.

Виходячи з завдань банківської практики, ризики, які стосуються проведення кредитних операцій, можна підрозділити на такі види:

- ризик у розрізі позичальників (індивідуальний ризик);
- ризик по пов'язаних і системних клієнтах;
- ризик концентрації;
- сукупний ризик.

З метою мінімізації кредитного ризику, відповідно до внутрішніх положень, Банк на базі власного аналізу визначає ступінь індивідуального ризику, пов'язаного із загальною платоспроможністю позичальника (емітента, боржника), і на цій основі визначає розмір, терміни й умови погашення позичок. Цей аналіз проводиться до надання позики і протягом часу супроводу кредиту. Кредитний ризик залежить від надійності позичальника, призначення, суми та терміну позики, економічних умов, очікуваних на час дії позики, ліквідності і якості забезпечення.

Критеріями оцінки ступеня ризику кредиту є фінансовий стан позичальника й історія його взаємовідносин з Банком (погашення позичальником основного боргу і відсотків по ньому). Ухвала рішення щодо надання кредиту, оцінка якості активів, визначення рівня кредитного ризику по

кредитних проектах та рішення про формування резервів під активні операції здійснюється Кредитним комітетом Банку.

Зниження ризиків кредитування пов'язаних і системних клієнтах здійснюється за рахунок більш ретельного вивчення операцій та стану позичальників, раціональності та обґрунтованості при прийнятті рішень Банком, єдиного підходу до розгляду кредитних проектів всіх клієнтів Банку. Визначення пов'язаних осіб банку здійснюється відповідно до "Положення про визначення пов'язаних осіб банку та груп "Системних клієнтів" ПАТ "АСВІО БАНК" для проведення операцій з ними".

З метою мінімізації кредитного ризику кредитний портфель Банку оцінюється щодо концентрацій: видів економічної діяльності, клієнтів, по розміру кредиту, за позичальниками, за видами застави.

Для зниження кредитного ризику застосовуються наступні методи:

- встановлюються ліміти згідно з нормативними актами НБУ;
- приймається адекватне та ліквідне забезпечення: гарантія, порука, застава, страхування (розподіл ризику);
- здійснюється вибір видів і режимів здійснення кредитних операцій щодо термінів, щодо позичальників, щодо забезпечення, щодо відсоткових ставок та способів їх нарахування;
- здійснюється лімітування за галузями, за структурою балансу, за кожним позичальником;
- проводиться диверсифікація кредитного портфелю за галузями економіки, за позичальниками, за сумами;
- створюються резерви під кредитні ризики;
- здійснюється постійний моніторинг та контроль за ризиками.

З метою моніторингу кредитного ризику в Банку створено систему аналізу кредитного портфелю та позичальників по якості, по забезпеченню кредитів, по галузям економіки, по надійності позичальників, по дотриманню внутрішніх лімітів, по фактах несвоєчасного повернення кредитів та сплати процентів за користування кредитом, по створеним резервам.

Для покриття негативних наслідків кредитних ризиків Банк розраховує суму капіталу під ризиком (економічний капітал). Для цього:

- розраховується сума капіталу Банку під ризиком - "економічний" капітал (economic capital), який являє собою внутрішньобанківську оцінку сукупної потреби в капіталі;
- здійснюється аналіз достатності регулятивного капіталу (regulatory capital), реально наявного на даний час балансового капіталу і економічного капіталу;
- в залежності від співвідношення економічного, регулятивного і реально наявного капіталу моделюються сценарії потреб в капіталі;
- здійснюються прогностичні аналітичні розрахунки капіталу під ризиком, в т.ч. оцінки фінансового ризику і потреби в капіталі на рівні окремих напрямків бізнесу і Банку в цілому – скоригованої на ризик рентабельності капіталу (risk-adjusted return on capital –RAROC).
- додатково здійснюється контроль за відповідністю прогнозованих та фактичних операцій показникам Бізнес-плану, вимогам безвиїзного нагляду НБУ і світової практики.

Під час управління кредитним ризиком функціональні обов'язки розподіляються наступним чином:

Спостережна Рада банку:

- приймає рішення з питань кредитної, інвестиційної та облікової політики щодо ризикованості та прибутковості кредитних операцій Банку; затверджує політики, положення про операції, положення про структурні підрозділи, процедури проведення операцій, які визначають процедури управління кредитними ризиками;
- визначає і затверджує граничний розмір кредитного ризику, затверджує рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку, приймає рішення про

здійснення значних правочинів, здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління кредитним ризиком;

- затверджує план відновлення діяльності у випадку втрати капіталу Банку;
- приймає рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поруки пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі).

Директор з ризиків:

- здійснює моніторинг відкритих позицій Банку, встановлених лімітів, цін в процесі управління кредитним ризиком; забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки кредитного ризику; планує потреби Банку у капіталі, виходячи з його поточного та очікуваного профілю кредитного ризику; безпосередньо бере участь та контролює підготовку внутрішньобанківської нормативної бази щодо кредитного ризику; розглядає звіти Правління банку та підрозділів, що стосуються управління кредитним ризиком; надає звіти і рекомендації Спостережній Раді Банку щодо управління кредитним ризиком.

Правління Банку:

- забезпечує реалізацію стратегії та політики управління кредитним ризиком, затвердженої Спостережною Радою Банку; впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу кредитного ризику; інформує Спостережну Раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення; про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; реалізує напрями Кредитної політики Банку; приймає рішення про придбання цінних паперів інших емітентів, рішення про здійснення правочинів до 10 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Кредитний комітет:

- приймає рішення про надання кредитів, затверджує ліміти ризиків-контрпартнерів; оцінює якість активів Банку; приймає рішення по формуванню резервів під активні операції та затверджує результати розрахунку кредитного ризику.

Комітет по управлінню активами, пасивами, бюджетом і тарифами (КУАПБТ):

- затверджує ліміти щодо окремих операцій, ліміти структури балансу, ліміти концентрацій; визначає рекомендовану ставку розміщення ресурсів.

Управління ризиками:

- розраховує ліміти щодо окремих операцій; ліміти ризиків-контрпартнерів, країн-контрпартнерів, структури балансу та надає пропозиції профільним комітетам з питань політики прибутковості та ризикованості кредитних операцій; здійснює оцінку індивідуального кредитного ризику позичальників-контрагентів; здійснює аналіз якості кредитного портфеля, інвестиційного портфеля, дебіторської заборгованості (в динаміці);
- здійснює стрес-тестування кредитного ризику Банку (щоквартально), надає за результатами проведеного аналізу пропозиції профільним комітетам, керівництву, структурним підрозділам Банку.

Управління з фінансування:

- здійснює супроводження кредитного портфеля, побудову очікуваних грошових потоків по угодах, моніторинг кредитного портфеля та перевірку заставленого майна.

Департамент внутрішнього аудиту:

- здійснює оцінку дотримання законів та нормативних актів НБУ, внутрішніх положень Банку; здійснює внутрішні перевірки активних операцій; перевіряє процес класифікації портфелів; перевіряє дотримання процедур бухгалтерського обліку балансових та позабалансових активів та резервів; перевіряє достатність резервів Банку під можливі втрати за активними операціями; оцінює адекватність методів, що використовуються в процесі проведення операцій.

Таким чином, існуюча в Банку система управління кредитним ризиком дозволяє отримувати адекватну оцінку даного типу ризику, проводити його достатньо глибокий та всебічний аналіз, здійснювати постійний моніторинг та контроль.

Внаслідок зміни законодавства змінився порядок визначення пов'язаних осіб Банку, що призвело до перевищення нормативного значення операцій з пов'язаними особами. З метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства було розроблено та погоджено із Національним банком України «План заходів ПАТ «АСВІО БАНК» щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами».

Протягом звітної року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо нормативів кредитного ризику, в тому числі щодо зменшення розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 21,60%;
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 137,88%;
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами Н9 (нормативне значення – не більше 25%) – 118,97%.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в портфелі Банку.

Цей ризик впливає із дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют та похідних інструментів. Ринковий ризик фактично складається із окремих ризиків: валютного, ризику зміни процентних ставок, ризику зміни вартості пайових цінних паперів.

Управління ринковим ризиком здійснюється через:

- встановлення лімітів на торговельний портфель банку (загальний ліміт на проведення операцій з цінними паперами та окремі види цінних паперів);
- розрахунок мінливості валютних курсів, прогноз максимальних відхилень за основними валютами, розрахунок лімітів відкритих позицій та VAR – лімітів;
- аналіз ймовірних сценаріїв зміни процентних ставок і ринкових курсів валют (стрес-тестування);
- контроль за зміною ліквідності ринку та оцінка вартості позицій;
- загальний ліміт на проведення казначейських операцій, ліміти на банки-контрагенти;
- хеджування ринкових ризиків.

Основні методи хеджування і методи стрес-тестування валютних ризиків викладенні в Положенні про заходи на випадок надзвичайних ситуацій (процедури антикризового управління та стрес-тестування) ПАТ "АСВІО БАНК".

В Банку впроваджене програмне забезпечення по аналізу, оцінці і управлінню ринковими ризиками. Програмне забезпечення дозволяє Управлінню ризиками на щоденній основі розраховувати позиції під ризиком, здійснювати ГЕП-аналіз процентного ризику, розраховувати індикатори мінливості (VAR), потоки під ризиком (CAR), відношення доходності зваженої на ризик

до капіталу (RAROC), індикатори чутливості, розрахунки фактичної процентної маржі, собівартості активів, прибутковості активів і витратності пасивів, розраховувати рекомендовані ставки залучення і розміщення ресурсів, контролювати дотримання встановлених лімітів і нормативів, моделювати сценарії зміни відсоткових ставок і курсів валют, досліджувати зміни кривої доходності Банку.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Управління валютним ризиком Банку базується на виборі відповідної стратегії менеджменту ризику, яка включає такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів для уникнення ризиків, які можуть призвести до значних збитків;
- контроль і мінімізація суми збитків, якщо немає можливості уникнути їх повністю;
- страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення.

Управління валютним ризиком включає в себе наступні напрямки:

- встановлення певного переліку валютних операцій;
- встановлення жорстких лімітів для валютного трейдінга;
- встановлення і дотримання лімітів відкритої валютної позиції;
- організація аналітичної роботи;
- встановлення адекватної системи бухгалтерського обліку, яка забезпечить контроль за валютними ризиками.

Під час управління валютним ризиком функціональні обов'язки розподіляються наступним чином:

Спостережна Рада банку:

- визначає і затверджує Політику управління валютним ризиком, процедури управління валютним ризиком, положення, що містять визначення операцій, пов'язаних з валютним ризиком Банку; визначає і затверджує граничний розмір валютного ризику;
- визначає і затверджує напрями Політики по управлінню активами і пасивами Банку, здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління валютним ризиком;
- затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку в процесі управління валютним ризиком.

Директор з ризиків:

- здійснює моніторинг відкритих позицій Банку, встановлених лімітів, цін в процесі управління валютним ризиком; забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки або формалізованого аналізу валютного ризику; планує потреби Банку у капіталі, виходячи з його поточного та очікуваного профілю валютного ризику; безпосередньо бере участь та контролює підготовку внутрішньобанківської нормативної бази щодо валютного ризику;
- розглядає звіти Правління Банку та підрозділів, що стосуються валютного ризику, надає звіти і рекомендації Спостережній Раді Банку щодо управління валютним ризиком.

Правління Банку:

- забезпечує реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною Радою Банку по операціях в іноземних валютах, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу валютного ризику;
- розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, що містять визначення операцій пов'язаних з валютним ризиком Банку;
- інформує Спостережну Раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану

Банку або про загрозу такого погіршення; про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку, пов'язаних з валютним ризиком; реалізує напрями Політики по управлінню активами і пасивами Банку по операціях в іноземній валюті.

Комітет по управлінню активами, пасивами, бюджетом і тарифами (КУАПБТ):

- затверджує ліміти структури активів і пасивів в розрізі валют за строками та операціями в розрізі валют, ліміти загальної довгої/короткої позиції Банку;
- надає рекомендації підрозділам з питань розривів активів і пасивів в валюті по строках.

Кредитний комітет:

- встановлює ліміти по кредитуванню клієнтів в іноземній валюті.

Управління ризиками:

- складає звіт-прогноз руху грошових коштів в іноземній валюті; визначає обсяги нестачі/надлишку валютних коштів в розрізі кожної з валют; формує та надає керівництву інформацію щодо стану позиції Банку в іноземній валюті в розрізі кожної валюти;
- здійснює аналіз валютних ризиків в розрізі кожної валюти окремо (аналіз обсягу та структури балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці у зв'язку із змінами валютних курсів; розмір і строк існування неузгоджених грошових потоків; розмір позицій у валютах, обсяги торгівлі якими є обмеженими; за операціями);
- здійснює стрес-тестування валютного ризику; здійснює моніторинг та прогнозування коливання курсів валют на ринку;
- контролює дотримання встановлених Кредитним комітетом та КУАПБТ лімітів;
- надає КУАПБТ та підрозділам рекомендації по хеджуванню валютних ризиків;
- розраховує ліміти валютного ризику; контролює дотримання планових показників в валюті.

Казначейство

- здійснює оперативне управління валютним ризиком, яке включає: контроль, аналіз та регулювання основних грошових потоків, а також планування та підтримку на належному рівні ліквідної ресурсної позиції в розрізі кожної з іноземних валют з метою забезпечення безперервної поточної діяльності Банку щодо руху грошових коштів в іноземній валюті;
- контроль за дотриманням лімітів валютної позиції (за відкритою валютною позицією Банку);
- забезпечення ефективного управління залишками на коррахунках Банку в іноземній валюті з метою дотримання лімітів залишку коштів на рахунках;
- купівля та продаж валюти на міжбанківському валютному ринку України для потреб Банку.

Відділ валютного контролю:

- здійснює купівлю, продаж та конверсію валютних коштів клієнтів Банку;
- валютний контроль торговельних та неторговельних операцій та капітальних операцій;
- здійснення всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції та відомостей про їх учасників з метою виявлення індикаторів ризикових операцій, визначення наявності/відсутності ознак здійснення Банком ризикової діяльності;
- контроль за відповідністю проведених валютних операцій чинному законодавству й наявності необхідних для них ліцензій і дозволів;
- перевірку виконання резидентами зобов'язань із продажу іноземної валюти на внутрішньому ринку;
- звітування перед державними контролюючими органами з питань валютного контролю.

Департамент внутрішнього аудиту:

- здійснює оцінку дотримання законів та нормативних актів НБУ, внутрішніх положень;
- здійснює внутрішні перевірки операцій в іноземній валюті.

Інші підрозділи Банку надають в Казначейство та Управління ризиками необхідну інформацію за операціями, що прогноуються на поточний день та прогноз виконання угод на поточний день або на протязі місяця.

З метою аналізу, оцінки та управління валютним ризиком в Банку впроваджена система внутрішнього лімітування відкритих позицій в розрізі валют, аналіз волатильності обмінних курсів валют, розрахунок середніх квадратичних відхилень, аналіз результатів переоцінки валютних коштів, оцінки вартості відкритих позицій під ризиком (VAR) та розрахунок прогнозного ліміту валютних ризиків з врахуванням волатильності курсів.

З метою зниження валютного ризику, який приймається Банком, Національний банк України встановлює ліміти ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (Л13), в тому числі обмежується ризик загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) та ризик загальної короткої валютної позиції (Л13-2).

Протягом 2017 року Банк дотримувався всіх лімітів довгої/короткої відкритої валютної позиції, які станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становили:

- загальна довга відкрита валютна позиція Л13-1 (нормативне значення – не більше 1%) – 0,95%;
- загальна коротка відкрита валютна позиція Л13-2 (нормативне значення – не більше 10%) – 0,00%.

Позиції Банку щодо ризиків зміни курсів обміну валют наведені у таблицях 28.1 та 28.2.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
1	2	3	4	5
1	Долари США	100 772	(97 522)	3 250
2	Євро	9 213	(8 795)	418
3	Інші (окрім гривні)	2	(1)	1
4	Усього	109 987	(106 318)	3 669

Таблиця 28.2. Аналіз валютного ризику станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
1	2	3	4	5
1	Долари США	127 590	(126 739)	851
2	Євро	6 303	(4 538)	1 765
3	Інші (окрім гривні)	1	-	1
4	Усього	133 894	(131 277)	2 617

Інші валюти представлені фунтом стерлінгів та російським рублем.

Таблиця 28.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017		2016	
		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 %	163	163	42	42
2	Послаблення долара США на 5 %	(163)	(163)	(42)	(42)
3	Зміцнення євро на 5 %	21	21	88	88
4	Послаблення євро на 5 %	(21)	(21)	(88)	(88)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 5 %	-	-	-	-

Таблиця 28.4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс за 2017 рік		Середньозважений валютний курс за 2016 рік	
		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 %	154	154	40	40
2	Послаблення долара США на 5 %	(154)	(154)	(40)	(40)
3	Зміцнення євро на 5 %	19	19	88	88
4	Послаблення євро на 5 %	(19)	(19)	(88)	(88)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 5 %	-	-	-	-

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик отримання Банком грошових збитків або недоотримання прибутку внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок, що негативно вплинуть на доходи і вартість банківських активів, зобов'язань, капіталу та позабалансових зобов'язань.

Для оцінки ризику зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій в Банку розроблено систему аналізу та розрахунку впливу зміни процентних ставок на вартість ресурсів. Оцінка ризику зміни кривої доходності, який виникає через зміни у нахилі та формі кривої доходності, яка відображає рівномірність отримання доходу, здійснюється на підставі аналізу невідповідності у часі зміни процентних ставок. Базисний ризик виникає через недосконалість кореляції між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними фінансовими інструментами, що не мають відмінностей у всіх інших своїх характеристиках, у випадку їх переоцінки. Оцінюється базисний ризик та прогнозується через розрахунок і контроль за вартістю активів і пасивів і розмір процентної маржі. Оцінка ризику права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямим чи непрямым чином присутнє в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях реалізується, як на етапі укладання угод, так і в процесі здійснення операцій. Основна мета, що переслідується при управлінні активами і пасивами, полягає в забезпеченні того, щоб прибутки Банку були захищені від несподіваних змін на ринку.

Управління процентним ризиком в Банку покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, бюджетом і тарифами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, забезпечення прибутковості операцій Банку. З

цією метою аналізується часова структура активів і пасивів, чутливість дохід до відсоткових ставок (розрив ліквідності). За результатами аналізу надають рекомендації відповідним підрозділам.

Для управління процентним ризиком в Банку створена система управління процентним ризиком через ГЕП-аналіз і програма упередження виникнення процентного ризику, при якій розміщення та залучення ресурсів пов'язано з чітко розрахованими показниками. Програма розраховує фактичні і прогнозні дані по собівартості пасивів, прибутковості активів, собівартості активів, СПРЕДУ, фактичній процентній маржі. Дана методика дає можливість уникати процентного ризику та виконувати заплановані фінансові показники діяльності Банку. Вплив ринкових змін враховується в процесі укладання угод, як по пасивах, так і по активах. ГЕП-аналіз процентного ризику надає можливість прогнозувати, вимірювати розірвання між активами і пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, дати перегляду цін на які припадають на той самий проміжок часу та мінімізувати ризики, що виникають.

Аналіз процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, наведений у таблиці 28.5.

Таблиця 28.5. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Станом на 31 грудня 2017 року					
1	Усього фінансових активів	293 080	81 184	201 852	285 295	861 411
2	Усього фінансових зобов'язань	399 904	56 760	71 082	64 081	591 827
3	Чистий розрив між процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітнього періоду	(106 824)	24 424	130 770	221 214	269 584
	Станом на 31 грудня 2016 року					
4	Усього фінансових активів	196 617	192 967	86 196	481 746	957 526
5	Усього фінансових зобов'язань	255 013	190 334	25 985	158 800	630 132
6	Чистий розрив між процентними активами та зобов'язаннями на кінець попереднього періоду	(58 396)	2 632	60 211	322 947	327 394

В таблиці 28.6 наведений аналіз чутливості до процентного ризику, який був проведений на основі змін, які були обґрунтовано можливими. Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається в звітах про управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу Банку.

Таблиця 28.6. Аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017		2016	
		Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
1	2	3	4	5	6
1	Чутливість фінансових активів	7 064	(7 064)	7 699	(7 699)
2	Чутливість фінансових зобов'язань	(4 853)	4 853	(3 369)	3 369
3	Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	2 211	(2 211)	4 330	(4 330)

Середньозважені процентні ставки за активами та зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти, наведені у таблиці 28.7.

Таблиця 28.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017		Станом на 31.12.2016	
		гривня	долари США	гривня	долари США
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,28%	0,04%	-	-
2	Кошти в інших банках	-	1,21%	-	0,68%
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21,53%	11,83%	20,44%	11,92%
4	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	11,79%	-	16,34%	-
	Зобов'язання				
5	Кошти клієнтів:				
5,1	поточні рахунки	10,95%	-	12,15%	-
5,2	строкові кошти	16,69%	9,08%	19,77%	10,07%

Проценти за коштами в інших банках протягом 2016 та 2017 року нараховувались за плаваючою процентною ставкою. Проценти за усіма іншими статтями активів та зобов'язань протягом 2016 та 2017 року нараховувались за фіксованими процентними ставками.

Географічний ризик

Таблиця 28.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 510	-	-	94 510
2	Кошти в інших банках	17 710	-	-	17 710
3	Кредити та заборгованість клієнтів	572 776	-	-	572 776
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	167 178	-	-	167 178
5	Інші фінансові активи	9 237	-	-	9 237
6	Усього фінансових активів	861 411	-	-	861 411
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	583 233	385	981	584 599
8	Інші фінансові зобов'язання	7 228	-	-	7 228
9	Усього фінансових зобов'язань	590 461	385	981	591 827
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	270 950	(385)	(981)	269 584
11	Зобов'язання кредитного характеру	1 032	-	-	1 032

Таблиця 28.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	79 676	-	-	79 676
2	Кошти в інших банках	11 964	-	-	11 964
3	Кредити та заборгованість клієнтів	759 980	-	-	759 980
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	102 072	-	-	102 072
5	Інші фінансові активи	3 834	-	-	3 834
6	Усього фінансових активів	957 526	-	-	957 526
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	619 450	22	910	620 382
8	Інші фінансові зобов'язання	9 750	-	-	9 750
9	Усього фінансових зобов'язань	629 200	22	910	630 132
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	328 326	(22)	(910)	327 394
11	Зобов'язання кредитного характеру	2 181	-	-	2 181

Ризик ліквідності

Ризиком ліквідності є наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ліквідністю Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог Національного банку України, Політики управління ризиками, Політики управління активами та пасивами ПАТ "АСВІО БАНК", Положення про комітет про управління активами, пасивами, бюджетом і тарифами ПАТ "АСВІО БАНК", Положення на випадок надзвичайних ситуацій ПАТ "АСВІО БАНК", "Методики розрахунку та формування обов'язкових резервів в ПАТ "АСВІО БАНК", Положення про фінансове управління грошовими потоками в ПАТ "АСВІО БАНК", Методики розрахунку лімітів на банки-кореспонденти в ПАТ "АСВІО БАНК", Методики встановлення ліміту залишку готівки в касі та критеріїв оцінки використання готівкових ресурсів в Банку, Положення про залучення та розміщення міжбанківських ресурсів, Положення про порядок відкриття, ведення та закриття кореспондентських рахунків банків-кореспондентів (резидентів та нерезидентів), Положення про здійснення операцій на грошовому ринку ПАТ "АСВІО БАНК, Політики залучення коштів на вкладні (депозитні) рахунки ПАТ "АСВІО БАНК", Положення про приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб в ПАТ "АСВІО БАНК".

Основні цілі управління ризиком ліквідності в Банку:

- забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах;
- забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим Банком, або кризи, близької до системної – кризи банківської системи) протягом найближчих 15 днів;
- розподіл лімітів невідповідності серед підрозділів Банку в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки Банку;
- виконання вимог Національного банку України щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів та інших нормативів.

Методи управління та підтримки ліквідності поділяються на дві категорії: реалізація наявних у Банку активів та підтримка ліквідності шляхом запозичення/заміщення ресурсів.

Процес визначення та оцінки ризику ліквідності включає:

- складання звітності про розрив (GAP) ліквідності;

- складання звітності про розрив грошових потоків;
- аналіз активів та зобов'язань для визначення ризику концентрацій та формування необхідної звітності;
- аналіз сценаріїв;
- встановлення та перегляд лімітів;
- моніторинг та контроль встановлених лімітів та оцінка можливих змін.

В Банку впроваджено автоматизовану систему оцінки, вимірювання і управління ризиком ліквідності. Всі данні системи автоматично поновлюються з операційного дня Банку. В системі функціонує модуль введення прогностичних даних по операціях для моделювання різних сценаріїв.

Під час управління ризиком ліквідності функціональні обов'язки розподіляються наступним чином:

Спостережна Рада Банку:

- визначає і затверджує Політику управління ризиком ліквідності, процедури управління ризиком ліквідності, положення, що містять визначення операцій, пов'язаних з ризиком ліквідності Банку, визначає і затверджує граничний розмір ризику ліквідності;
- визначає і затверджує напрями Політики по управлінню активами і пасивами Банку;
- здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиком ліквідності, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиком ліквідності.

Директор з ризиків:

- здійснює моніторинг відкритих позицій з ліквідності, встановлених лімітів, цін, забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки ризику ліквідності;
- планує потреби Банку у капіталі, виходячи з його поточного та очікуваного профілю ризику ліквідності, контролює підготовку внутрішньобанківської нормативної бази щодо ризику ліквідності;
- розглядає звіти Правління Банку та підрозділів, що стосуються ризик-менеджменту ліквідності, надає звіти і рекомендації Спостережній Раді Банку щодо управління ризиком ліквідності.

Правління Банку:

- забезпечує реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною Радою банку;
- забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризику ліквідності;
- розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з стратегією розвитку Банку, що містять визначення операцій, пов'язаних з ризиком ліквідності Банку;
- інформує Спостережну Раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення; про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку, пов'язаних з ризиком ліквідності;
- реалізує напрями Політики по управлінню активами і пасивами Банку.

Комітет по управлінню активами, пасивами, бюджетом і тарифами (КУАПБТ):

- встановлює ліміти структури балансу (питома вага кожної групи активів (пасивів) у загальних активах (пасивах), ліміт ліквідності (розриви ліквідності за термінами (ГЕП-аналіз)), ліміти концентрацій, ліміти попередження кризи ліквідності, ліміт залишку на коррахунку в НБУ і коррахунках в інших банках;

- приймає рішення у разі необхідності перевищення (порушення) внутрішніх нормативів та лімітів; надає рекомендації відповідним підрозділам щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають при залученні та розміщенні коштів.

Управління ризиками:

- відповідає за контроль та моніторинг ризику ліквідності ринку та балансового ризику ліквідності на загальнобанківському рівні, в т.ч. оцінює ліквідність Банку на підставі щоденного та прогнозного аналізу ліквідності;
- при проведенні кожної значної активної чи пасивної операції прогнозує вплив операції на стан ліквідності, ГЕП – аналіз ліквідності, розраховує фактичні та прогнозні грошові потоки в розрізі валют;
- здійснює стрес-тестування ризику ліквідності (щоквартально), надає КУАПБТ необхідні звіти та пропозиції щодо управління ризиком ліквідності.

Казначейство відповідає за короткострокову ліквідність Банку, що включає:

- дотримання всіх внутрішніх лімітів ліквідності, дотримання ліміту ефективності використання коррахунків НБУ та коррахунків в інших банках;
- здійснення поточного моніторингу та дотримання всіх нормативів ліквідності та обов'язкового резервування, встановлених нормативними вимогами НБУ;
- підтримання високоліквідних активів (каса, коррахунок в НБУ, залишки на всіх Ностро-рахунках) в межах встановлених лімітів. Всі потоки грошових коштів по рахунках Банку (в т.ч. коррахунок в НБУ) мають контролюватися та узгоджуватися з Казначейством, включаючи: виплату та придбання банкнот Банком, інвестування Банком коштів у цінні папери (державні та інші);
- участь у торговельних операціях з валютою, залучення та розміщення коштів на міжбанківському та внутрішньобанківському ринку; всі зовнішні виплати клієнтам Банку, пов'язані з їх діяльністю у відповідності із поданими заявками);
- управління коррахунком в НБУ, аналіз стану фактичного та прогнозного коррахунку в НБУ з урахуванням обов'язкового резервування на коррахунку на поточний день;
- надання відповідних звітів КУАПБТ та виконання рішень КУАПБТ по забезпеченню середньо- та довгострокової ліквідності Банку.

Протягом 2017 року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 128,50%;
- поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 68,81%;
- короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 60%) – 101,28%.

У таблицях 28.10 та 28.11 строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів	395 777	40 967	101 478	71 839	-	610 061
1,1	Кошти фізичних осіб	72 425	13 812	92 427	50 490	-	229 154
1,2	Інші	323 352	27 155	9 051	21 349	-	380 907
2	Інші фінансові зобов'язання	6 245	186	670	127	-	7 228
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	984	-	48	-	-	1 032
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	403 006	41 153	102 196	71 966	-	618 321

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів	251 813	137 456	108 965	199 446	-	697 680
1,1	Кошти фізичних осіб	57 662	131 014	87 755	138 382	-	414 813
1,2	Інші	194 151	6 442	21 210	61 064	-	282 867
2	Інші фінансові зобов'язання	8 826	199	540	59	126	9 750
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 181	-	-	-	-	2 181
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	262 820	137 655	109 505	199 505	126	709 611

Аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків наведений у таблицях 28.12 та 28.13. Дані фінансових активів і зобов'язань у таблицях 28.12 та 28.13 наводяться за балансовою вартістю.

Таблиця 28.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 510	-	-	-	-	94 510
2	Кошти в інших банках	-	-	-	17 710	-	17 710
3	Кредити та заборгованість клієнтів	22 156	21 590	243 736	275 743	9 551	572 776
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	167 178	-	-	-	-	167 178
5	Інші фінансові активи	9 236	-	-	-	1	9 237
6	Усього фінансових активів	293 080	21 590	243 736	293 453	9 552	861 411
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	393 659	37 638	89 348	63 954	-	584 599
8	Інші фінансові зобов'язання	6 245	186	670	127	-	7 228
9	Усього фінансових зобов'язань	399 904	37 824	90 018	64 081	-	591 827
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(106 824)	(16 234)	153 718	229 372	9 552	
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(106 824)	(123 058)	30 660	260 032	269 584	

Таблиця 28.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	79 676	-	-	-	-	79 676
2	Кошти в інших банках	-	-	-	11 964	-	11 964
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11 493	135 915	130 826	409 585	72 161	759 980
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	102 072	-	-	-	-	102 072
5	Інші фінансові активи	3 376	458	-	-	-	3 834
6	Усього фінансових активів	196 617	136 373	130 826	421 549	72 161	957 526
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	246 187	131 376	84 205	158 614	-	620 382
8	Інші фінансові зобов'язання	8 826	199	540	59	126	9 750
9	Усього фінансових зобов'язань	255 013	131 575	84 745	158 673	126	630 132
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(58 396)	4 798	46 081	262 876	72 035	
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(58 396)	(53 598)	(7 517)	255 359	327 394	

Примітка 29. Управління капіталом

Діяльність Банку щодо управління капіталом спрямована на забезпечення виконання норм банківського законодавства України та вимог Національного банку України. Банк проводить активну цілеспрямовану політику підтримання достатнього рівня власної капіталізації, коригуючи цільові орієнтири обсягу та структури регулятивного капіталу з урахуванням поточної економічної кон'юнктури, прогнозів розвитку економіки України та ймовірних сценаріїв розвитку подій на світовому фінансовому ринку.

Головними цілями управління капіталом є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі своєї діяльності;
- стабільного і послідовного розвитку Банку, збільшення обсягів активних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності;
- достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Політика управління капіталом включає:

- забезпечення прибуткової діяльності Банку;
- збалансоване зростання обсягів активних операцій та капіталу з метою підтримання адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Банк реалізує свою політику управління капіталом через механізми планування та контролю. Щорічно Банк складає бюджет діяльності на наступний рік, у якому встановлюються фінансові цілі, закладаються параметри капіталу та активів. Бюджет формується таким чином, щоб в кожний момент часу протягом року Банк дотримувався нормативу адекватності капіталу і мав запас дотримання на випадок будь-яких непередбачуваних подій. В ході виконання бюджету здійснюється щомісячний аналіз виконання запланованих показників та контроль за економічними нормативами, в тому числі за нормативом адекватності капіталу, що дозволяє на ранніх стадіях виявляти тенденції та можливу нестачу капіталу в прогнозованому періоді та завчасно вживати запобіжні дії.

Протягом 2017 року значення нормативів адекватності капіталу відповідали нормативним значенням та значно перевищували нормативні вимоги 10%. На протязі року коливання нормативу пояснювались нарощуванням обсягів ризикових активів за рахунок кредитних вкладень.

Станом на 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку, розрахований відповідно до вимог Національного банку України, складав 386 028 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 339 075 тис. грн.), його абсолютний розмір відповідав нормативним вимогам. Станом на 31 грудня 2017 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) – 53,19% (станом на 31 грудня 2016 року – 50,06%), при мінімально допустимому значенні 10%. Існуючий розмір регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2017 року дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Основний капітал	318 203	318 385
1,1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	300 000
1,2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	20 955	20 455
1,2,1	Емісійні різниці	-	-
1,2,2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з Законами України:	20 955	20 455
1,2,2,1	з них резервні фонди	20 955	20 455
1,3	Зменшення основного капіталу	(2 752)	(2 070)
1,3,1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 504)	(864)
1,3,2	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	(1 233)	(1 191)
1,3,3	Витрати від операцій з акціонерами	(15)	(15)
2	Додатковий капітал	67 825	20 690
2,1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	-	9 313
2,2	Результат діяльності минулих років	17 278	7 768
2,3	Непокритий кредитний ризик	-	(5 683)
2,4	Скоригований прибуток поточного року	50 547	9 292
2,4,1	Прибуток поточного року	50 828	10 010
2,4,2	100% від прострочених нарахованих доходів	(10 380)	(3 286)
2,4,3	100% від резервів по нарахованих доходах	10 211	2 680
2,4,4	Результат від операцій з акціонерами	(112)	(112)
3	Усього регулятивного капіталу	386 028	339 075

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал (далі – Угода), що визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу, та стандартів капіталу, а тому не повинен наводити інформацію щодо структури капіталу Банку, який розраховується на основі Угоди.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку

Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року судові справи, негативний результат розгляду яких міг би суттєво вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку, були відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не мав потенційних податкових зобов'язань.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не мав контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів чи нематеріальних активів.

Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	До 1 року	10 445	10 045
2	Від 1 до 5 років	19 751	26 686
3	Понад 5 років	89	3 382
4	Усього	30 285	40 113

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування		358	2 181
2	Гарантії видані		674	-
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(7)	(53)
4	Усього безвідкличних зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 025	2 128
5	Відкличні зобов'язання з кредитування		200 721	311 046
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		201 746	313 174

Таблиця 30.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2017			Станом на 31.12.2016		
		Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування	Відкличні зобов'язання з кредитування	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування	Відкличні зобов'язання з кредитування	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гривня	1 025	197 000	198 025	2 128	294 910	297 038
2	Долар США	-	3 721	3 721	-	16 136	16 136
3	Усього	1 025	200 721	201 746	2 128	311 046	313 174

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кошти в інших банках були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Заставодержатель») Дострокове повернення гарантійного депозиту можливе

виключно за наявності згоди Заставодержателя. Деталі щодо гарантійного депозиту наведені у примітці 7.

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у регулярній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливу вартість фінансових інструментів. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

Банк не має фінансових активів та фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі.

В таблицях 31.1 та 31.2 наведена справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, але розкриття інформації про справедливу вартість яких є обов'язковим.

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними		
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 973	26 537	-	94 510	94 510
1,1	готівкові кошти	33 133	-	-	33 133	33 133
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	34 840	-	-	34 840	34 840
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	26 537	-	26 537	26 537
2	Кошти в інших банках	-	17 710	-	17 710	17 710
2,1	депозити в інших банках	-	17 710	-	17 710	17 710
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	572 776	572 776	572 776
3,1	кредити юридичним особам	-	-	569 755	569 755	569 755
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
3,3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	3 021	3 021	3 021
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	167 178	-	167 178	167 178
4,1	депозитні сертифікати Національного банку України	-	167 178	-	167 178	167 178
5	Інші фінансові активи	-	-	9 237	9 237	9 237
6	Інвестиційна нерухомість	-	76 006	-	76 006	69 456
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	22 278	22 278	22 278
7,1	нематеріальні активи	-	-	1 504	1 504	1 504
8	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	21 923	-	21 923	21 923
9	Усього активів	67 973	280 881	583 517	981 618	975 068
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти клієнтів	-	-	584 599	584 599	584 599
10,1	державні та громадські організації	-	-	4 372	4 372	4 372
10,2	інші юридичні особи	-	-	368 240	368 240	368 240
10,3	фізичні особи	-	-	211 987	211 987	211 987
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 228	7 228	7 228
12	Усього зобов'язань	-	-	591 827	591 827	591 827

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними		
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	54 797	24 879	-	79 676	79 676
1,1	готівкові кошти	30 524	-	-	30 524	30 524
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 273	-	-	24 273	24 273
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	24 879	-	24 879	24 879
2	Кошти в інших банках	-	11 964	-	11 964	11 964
2,1	депозити в інших банках	-	11 964	-	11 964	11 964
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	759 980	759 980	759 980
3,1	кредити юридичним особам	-	-	758 318	758 318	758 318
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
3,3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 662	1 662	1 662
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	102 072	-	102 072	102 072
4,1	депозитні сертифікати Національного банку України	-	102 072	-	102 072	102 072
5	Інші фінансові активи	-	-	3 834	3 834	3 834
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	14 048	14 048	14 048
6,1	нематеріальні активи	-	-	864	864	864
7	Усього активів	54 797	138 915	764 678	971 574	971 574
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти клієнтів	-	-	620 382	620 382	620 382
8,1	державні та громадські організації	-	-	104	104	104
8,2	інші юридичні особи	-	-	258 468	258 468	258 468
8,3	фізичні особи	-	-	361 810	361 810	361 810
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	9 750	9 750	9 750
10	Усього зобов'язань	-	-	630 132	630 132	630 132

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року усі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку були оцінені в категорії «Кредити та дебіторська заборгованість».

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів без резерву (контрактна процентна ставка 12% – 25%)	-	45	514 116
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2017 року	-	-	(52 504)
4	Інші активи	-	11	187
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0% – 20%)	(55 511)	(46 347)	(120 337)
6	Інші фінансові зобов'язання	-	(2)	(299)
7	Інші зобов'язання	-	(566)	(57)

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів без резерву (контрактна процентна ставка 18,5% – 25%)	-	-	58 112
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2016 року	-	-	(2 485)
3	Інші фінансові активи	-	-	1
4	Інші активи	-	43	57
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6% – 20%)	(57 485)	(25 801)	(73 720)
6	Інші фінансові зобов'язання	(1)	(1)	(5)
7	Інші зобов'язання	(2)	(503)	(33)

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	5	12	120 226
2	Процентні витрати	(8 027)	(5 170)	(9 243)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	-	49
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(28)	(1 003)	(1 148)
5	Комісійні доходи	131	26	2 175
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	45
7	Інші операційні доходи	-	-	28
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(15 410)	(7 319)

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	3	-	12 151
2	Процентні витрати	(13 819)	(2 978)	(8 918)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	-	(1 413)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 864)	(818)	(4 916)
5	Комісійні доходи	10	7	163
6	Інші операційні доходи	-	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(12 668)	-

Станом на 31 грудня 2017 року інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами були представлені невикористаними відкличними кредитними лініями іншими пов'язаними сторонами в сумі 183 892 тис. грн. та невикористаними частинами ліміту овердрафту провідним управлінським персоналом в сумі 108 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами були представлені невикористаними відкличними кредитними лініями та невикористаними частинами ліміту овердрафту іншими пов'язаними сторонами в сумі 69 150 тис. грн., невикористаними частинами ліміту овердрафту найбільшими учасниками (акціонерами) Банку в сумі 250 тис. грн. та невикористаними частинами ліміту овердрафту провідним управлінським персоналом в сумі 150 тис. грн.

Таблиця 33.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 103	1 144	155 111
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 353	1 329	223 859

Таблиця 33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	439	68	82 543
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	439	68	108 696

Таблиця 33.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017		2016	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	15 237	562	11 751	502

Примітка 34. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2017 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано 3 квітня 2018 року

Туйнов О.В. (044) 205-43-45

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Агамась С.А.