

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Скорочена проміжна фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової
звітності**

31 березня 2017 року

ЗМІСТ

Скорочена проміжна фінансова звітність

Скорочений проміжний звіт про фінансовий стан.....	1
Скорочений проміжний звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Скорочений проміжний звіт про зміни капіталу.....	3
Скорочений проміжний звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до скороченої проміжної фінансової звітності

1	Вступ.....	5
2	Умови, в яких працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	7
5	Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень.....	8
6	Нові положення бухгалтерського обліку	8
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
8	Залишки на рахунках у Національному банку України	10
9	Заборгованість інших банків	11
10	Кредити та аванси клієнтам.....	12
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.....	18
12	Заборгованість перед іншими банками.....	20
13	Поточні рахунки та депозити.....	20
14	Інші залучені кошти.....	22
15	Процентні доходи та витрати.....	23
16	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	24
17	Адміністративні та інші операційні витрати	25
18	Операції з пов'язаними сторонами.....	25
19	Події після закінчення звітного періоду	29

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Скорочений проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2017р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	511 363	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	304 764	291 375
Заборгованість інших банків	9	1 169 586	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	10	4 538 709	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	356 286	632 403
Переплата з податку на прибуток		12	-
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		72 244	69 578
Інші фінансові та нефінансові активи		144 553	152 449
ВСЬОГО АКТИВІВ		7 097 517	7 764 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	12	738 907	852 572
Поточні рахунки	13	4 209 774	4 188 345
Депозити	13	1 448 817	2 028 904
Інші залучені кошти	14	26 868	41 367
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		42 734	41 005
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		4 000	3 724
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток		82	48
Субординований борг		85 665	85 894
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		6 556 847	7 241 859
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		307 350	307 350
Нерозподілений прибуток		225 345	207 850
Резервний фонд		7 925	7 925
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		50	(104)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		540 670	523 021
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		7 097 517	7 764 880

Затверджено та підписано 27 квітня 2017 року.

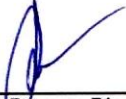

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2017р. (без аудиторської перевірки)	31 березня 2016р. (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи	15	201 161	191 307
Процентні витрати	15	(105 690)	(123 010)
Чистий процентний дохід		95 471	68 297
Резерв на знецінення кредитів	10	(6 010)	605
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів і заборгованості інших банків		89 461	68 902
Доходи за виплатами та комісійними	16	58 442	41 363
Витрати за виплатами та комісійними	16	(21 679)	(12 976)
Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		3 481	(6 868)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		10 610	11 230
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(7 621)	13 563
Збиток від початкового визнання активів за ставкою нижче ринкової		(25)	155
Інший операційний дохід		268	323
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(111 442)	(72 521)
Прибуток до оподаткування		21 495	43 171
Податок на прибуток		(4 000)	(2 000)
ПРИБУТОК ЗА РІК		17 495	41 171
Інший сукупний дохід / (збиток):			
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості	11	188	139
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(34)	(25)
Інший сукупний дохід за рік		154	114
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		17 649	41 285

Затверджено та підписано 27 квітня 2017 року.


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління

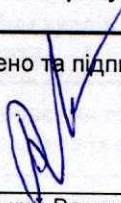

 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Скорочений проміжний звіт про зміни капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Акціонер- ний капітал	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для подальшого продажу	Резерв- ний фонд	Нерозподіле- ний прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2016 р.		307 350	(290)	5 447	113 494	426 001
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2016 року		-	139	-	-	139
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2016 року		-	(25)	-	-	(25)
Інші сукупні збитки за 3 місяці до 31 березня 2016 року		-	114	-	-	114
Прибуток за рік		-	-	-	41 171	41 171
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2016 року		-	114	-	41 171	41 285
Залишок за 3 місяці до 31 березня 2016 р.		307 350	(176)	5 447	154 665	467 286
Залишок на 31 грудня 2016 року		307 350	(104)	7 925	207 850	523 021
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	188	-	-	188
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	(34)	-	-	(34)
Інші сукупні доходи за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	154	-	-	154
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	-	-	17 495	17 495
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2017 року		-	154	-	17 495	17 649
Залишок за 3 місяці до 31 березня 2017 року		307 350	50	7 925	225 345	540 670

Затверджено та підписано 27 квітня 2017 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Скорочений проміжний звіт про рух грошових коштів

	Прим	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2016 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		204 980	197 493
Проценти сплачені		(109 010)	(121 706)
Виплати та комісійні отримані		58 550	39 241
Виплати та комісійні сплачені		(21 865)	(12 976)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		3 481	(6 868)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		10 610	11 230
Інший операційний дохід отриманий		40	1 135
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(56 521)	(39 106)
Витрати на утримання персоналу		(46 075)	(33 308)
Податок на прибуток сплачений		(3 702)	(793)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		40 488	34 340
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів	7	(12 555)	(14 356)
- заборгованості інших банків		72	(179 831)
- кредитів та авансів клієнтам		295 968	(469 800)
- інших фінансових активів та інших активів		7 789	2 742
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(113 996)	304 112
- поточних рахунків		31 777	941 949
- депозитів		(573 193)	(382 774)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		2 059	269
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		(321 591)	236 651
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(11 651)	(6 635)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		-	100
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(5 805 000)	(19 740 000)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	6 080 047	19 847 047
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		263 396	100 512
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших залучених коштів		-	(12 956)
Повернення інших залучених коштів	14	(13 539)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(13 539)	(12 956)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(29 769)	13 433
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(101 504)	337 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 937 509	1 937 113
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	1 836 005	2 274 753

Затверджено та підписано 27 квітня 2017 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2017 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2016 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал»:

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська. Дивіться Примітку 18.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 березня 2017 року Банк мав 35 відокремлених підрозділів: 33 відділення (Дніпровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2016 року – 33 відділення (Дніпровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Політична та економічна ситуації в Україні на початку 2017 та у 2016 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

З 2016 році українська економіка почала демонструвати ознаки покращення. Згідно даних Державної Служби Статистики України, у 2016 році внутрішній валовий продукт (ВВП) збільшився на 1% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (2015: скоротився на 10% за рік), а споживча інфляція у річному вимірі сповільнилась до 12% (у грудні 2015 року – 43%). Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнилися в 2016 році.

Станом на дату цього звіту офіційний курс національної валюти до долара США становив 26,97 гривень за 1 доллар США порівняно з 27,19 гривні за 1 доллар США станом на 31 грудня 2016 року. З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 75% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 та 2016 років. 7 червня 2016 року НБУ прийняв постанову, якою передбачена лібералізація деяких адміністративних обмежень для стабілізації ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках. Зокрема, постановою пом'якшено вимогу до обов'язкового продажу надходжень в Україну в іноземній валюті на користь юридичних осіб з 75%

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

до 65%. Крім цього, період розрахунків по експортно-імпортних операціям в іноземній валюті був збільшений з 90 до 120 днів, починаючи з 28 липня 2016.

Також, починаючи з 13 червня 2016 року, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди нерезидентам з лімітом 5 мільйонів доларів США в місяць.

В грудні 2016 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підтвердила кредитний рейтинг України на рівні «В-» зі стабільним прогнозом.

Уряд України продовжує співпрацювати з Міжнародним Валютним Фондом. Зокрема, у вересні 2016 року було отримано третій транш кредиту у розмірі 1 млрд доларів США в рамках Програми розширеного фінансування України, схваленого Виконавчою радою МВФ 11 березня 2015 року. Подальші виплати траншей МВФ залежать від продовження реалізації українських урядових реформ, а також інші економічних, правових та політичних чинників. Реструктуризація частини державного боргу, а саме кредиту у розмірі 3 мільярдів доларів США, наданого Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори. На підставі результатів стрес-тестування НБУ узгодив з власниками найбільших комерційних банків плани докапіталізації на три роки, проте не всі банки можуть виконати ці програми. Протягом 2014-2016 більше 80 банків були визнані неплатоспроможними Національним банком України з різних причин і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року. Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014-2016 років Фонд гарантування банківських вкладів повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 74 млрд. грн. і понад 150 млрд. грн. було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено до сих пір. Тим не менш, суттєвої ескалації конфлікту після підписання угод про припинення вогню в лютому 2015 року не відбулося. Відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими.

15 березня 2017 року Рада національної безпеки і оборони України доручила НБУ ввести санкції проти українських банків з російським державним капіталом. Вплив такого рішення важко передбачити.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року.

Принципи бухгалтерського обліку та методи розрахунку, що застосовувалися при підготовці цієї скороченої проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що були використані при підготовці річної фінансової звітності Банку за 2016 фінансовий рік.

Податки на прибуток. Витрати з податку на прибуток визначаються у кожному проміжному періоді на основі оцінок середньозваженої річної ставки податку, що очікується, застосовуватиметься протягом всього фінансового року. Суми, нараховані стосовно витрат з податку на прибуток в одному проміжному періоді, можуть корегуватися у наступному проміжному періоді того самого фінансового року, якщо відбулися зміни в оціночних розрахунках річної ставки податку.

Витрати з податку на прибуток за проміжний період нараховуються із використанням ставки оподаткування, що застосовуватиметься до передбачуваної загальної суми прибутку за рік, тобто розрахункова середньорічна чинна ставка податку на прибуток застосовується до суми прибутку до оподаткування за проміжний період.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на забезпечення до Банку.

Колективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Зміни у підході до колективної (портфельної) оцінки кредитів можуть мати вплив на суми загального резерву на знецінення кредитів. Збільшення ставок портфельних резервів на 10% призвело б до збільшення суми резерву на знецінення кредитів на 31 березня 2017 року на 348 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - на 183 тисячі гривень). Резерви на знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків від окремих значних кредитів на 10% внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення резерву збитків від знецінення кредитів на 39 454 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – на 42 041 тисяч гривень) або збільшення резерву збитків від знецінення кредитів на 40 991 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – на 41 636 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 18.

5 Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2017 року, але не мали суттєвого впливу на Банк:

- **Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками – зміни МСБО 12 (випущені у січні 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Зміна роз'яснює вимоги до визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками по боргових інструментах. Організація повинна буде визнавати податковий актив за нереалізованими збитками, які виникають у результаті дисконтування грошових потоків по боргових інструментах, із застосуванням ринкових процентних ставок, навіть якщо вона передбачає утримувати цей інструмент до погашення, і після отримання основної суми сплата податків не передбачається. Економічні вигоди, пов'язані з відстроченим податковим активом, виникають у зв'язку з можливістю власника боргового інструменту отримати у майбутньому прибуток (з урахуванням ефекту дисконтування) без сплати податків з цього прибутку. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.
- **Ініціатива з покращення якості розкриття інформації – зміни МСБО 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Зміни, внесені в МСБО 7, вимагають розкриття інформації про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності. Наразі Банк оцінює вплив цієї зміни на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2015 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків.

- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що підприємство буде зобов'язане показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 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, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Стандарт, як очікується, буде мати значний вплив на резерв під знецінення кредиту Банку. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, пов'язані з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом» для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбання права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Очікується, що прийняття вказаних нижче інших нових облікових положень не матиме істотного впливу на Банк:

- Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 – «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде визначена Радою по МСФЗ, або після цієї дати).
- «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСБО 12 (випущені 19 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" (випущені 12 вересня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

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

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року	3 місяці до 31 березня 2016 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	511 363	662 450	359 139
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	304 764	291 375	313 081
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	1 160 294	1 111 545	1 736 555
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(140 416)	(127 860)	(134 022)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 836 005	1 937 510	2 274 753

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 31 березня 2017 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на

рівні від 3 до 6,5 процентів (на 31 грудня 2016 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ на 31 березня 2017 року становив 140 416 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 127 860 тисяч гривень).

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 140 416 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 127 860 тисяч гривень).

9 Заборгованість інших банків

	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
<i>У тисячах гривень</i>		
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 160 356	1 111 607
Строкові розміщення коштів в інших банках	9 293	9 364
За вирахуванням резерву на знецінення	(62)	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 169 586	1 120 909

На 31 березня 2017 року Банк розмістив кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (на 31 грудня 2016 року – у 5 банках-контрагентах) на суму 1 153 129 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 106 933 тисячі гривень), що становить 98,6% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2016 року – 99%).

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

10 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	4 717 598	5 010 467
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	14 657	11 908
– споживчі кредити	8 664	8 984
– іпотечні кредити	1 576	1 986
– кредити на придбання автомобіля	1 136	1 280
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	4 743 631	5 034 625
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(204 922)	(198 909)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 538 709	4 835 716

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом трьох місяців до 31 березня 2017 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	198 506	18	382	2	1	198 909
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	5 932	(4)	80	-	2	6 010
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	-	3	-	-	3
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2017 р.	204 438	14	465	2	3	204 922

Протягом трьох місяців до 31 березня 2016 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	159 133	8	305	2	9	159 457
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом періоду	(741)	32	106	-	(1)	(603)
Суми кредитів, які були відступлені протягом періоду	(31 574)	-	-	-	-	(31 574)
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2016 р.	126 818	40	412	2	8	127 280

* Резерв під знецінення протягом 3 місяців до 31 березня 2016 року відрізняється від суми, представленої в скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 2 тисячі гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	2 669 340	56	2 737 247	54
Промисловість	528 452	11	491 245	10
Сільське господарство та харчова промисловість	468 812	10	735 862	14
Будівництво та операції з нерухомістю	465 521	10	487 516	9
Транспорт та зв'язок	339 103	7	353 161	7
Фінансові та інвестиційні операції	124 515	3	129 163	3
Кредити фізичним особам	26 033	1	24 158	1
Інші послуги	121 855	2	76 273	2
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	4 743 631	100	5 034 625	100

На 31 березня 2017 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2016 року – 10 позичальникам) становила 1 701 169 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 694 557 тисяч гривень) або 36% від загальної суми кредитного портфеля (на 31 грудня 2016 року – 34%). При цьому станом на 31 березня 2017 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 604 579 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 729 658 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	427 952	1 575	14 415	-	6	443 948
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	103 905	4 492	-	1 576	-	109 973
- іншими об'єктами нерухомості	1 925 957	751	-	-	-	1 926 708
- грошовими депозитами (Примітка 13)	761 677	1 846	242	-	-	763 765
- іншими активами	1 498 107	-	-	-	1 130	1 499 237
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 717 598	8 664	14 657	1 576	1 136	4 743 631

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	532 153	1 651	11 671	-	10	545 485
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	90 263	5 038	-	1 986	-	97 287
- іншими об'єктами нерухомості	1 653 404	828	-	-	-	1 654 232
- грошовими депозитами						
(Примітка 13)	1 055 277	1 467	237	-	-	1 056 981
- іншими активами	1 679 370	-	-	-	1 270	1 680 640
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий нижче аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 341 206	-	-	-	-	2 341 206
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 764 326	-	-	-	-	1 764 326
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	8 664	13 919	1 576	1 121	25 280
Всього не прострочених та не знецінених	4 105 532	8 664	13 919	1 576	1 121	4 130 812
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	11 429	-	325	-	15	11 769
- прострочені від 31 до 90 днів	3 485	-	28	-	-	3 513
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	93	-	-	93
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	83	-	-	83
- прострочені більше 360 днів	-	-	209	-	-	209
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	14 914	-	738	-	15	15 667
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	108 132	-	-	-	-	108 132
- прострочені від 31 до 90 днів	69 326	-	-	-	-	69 326
- прострочені від 91 до 180 днів	52 255	-	-	-	-	52 255
- прострочені від 181 до 360 днів	104 425	-	-	-	-	104 425
- прострочені більше 360 днів	263 014	-	-	-	-	263 014
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	597 152	-	-	-	-	597 152
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 717 598	8 664	14 657	1 576	1 136	4 743 631
Мінус резерви на знецінення	(204 438)	(14)	(465)	(2)	(3)	(204 922)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 513 160	8 650	14 192	1 574	1 133	4 538 709

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 788 366	-	-	-	-	2 788 366
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 614 384	-	-	-	-	1 614 384
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	8 922	11 421	1 986	1 280	23 609
Всього не прострочених та не знецінених	4 402 750	8 922	11 421	1 986	1 280	4 426 359
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	-	62	110	-	-	172
- прострочені від 31 до 90 днів	101	-	69	-	-	170
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	101	62	179	-	-	342
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	109 507	-	-	-	-	109 507
- прострочені від 31 до 90 днів	126 379	-	-	-	-	126 379
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	57	-	-	57
- прострочені від 181 до 360 днів	361 712	-	72	-	-	361 784
- прострочені більше 360 днів	10 018	-	179	-	-	10 197
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	607 616	-	308	-	-	607 924
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625
Мінус резерви на знецінення	(198 506)	(18)	(382)	(2)	(1)	(198 909)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 811 961	8 966	11 526	1 984	1 279	4 835 716

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
Облігації внутрішньої державної позики	232	272
Депозитні сертифікати НБУ	356 054	632 131
Всього боргових цінних паперів	356 286	632 403
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	356 286	632 403

Станом на 31 березня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних; депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 03 квітня 2017 року та номінальною процентною ставкою 12,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 03 квітня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 квітня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 07 квітня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 квітня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%.

Станом на 31 грудня 2016 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних; депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2017 року:

У тисячах гривень	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені Цінні папери високої якості	232	356 054	356 286
Всього не прострочених та не знецінених	232	356 054	356 286
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	232	356 054	356 286

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені Цінні папери високої якості	272	632 131	632 403
Всього не прострочених та не знецінених	272	632 131	632 403
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	272	632 131	632 403

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За 3 місяці 2017 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2016 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня		632 403	606 059
Нараховані процентні доходи	15	17 916	40 211
Отримані процентні доходи		(19 174)	(39 172)
Надходження		5 805 000	19 740 000
Вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(6 080 047)	(19 847 047)
Переоцінка за справедливою вартістю		188	139
Балансова вартість на 31 березня		356 286	500 190

12 Заборгованість перед іншими банками

	За 3 місяці 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
<i>У тисячах гривень</i>		
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	182 982	236 735
Короткострокові кредити, що отримані	424 883	487 913
Довгострокові депозити	131 042	127 924
Всього заборгованості перед іншими банками	738 907	852 572

Станом на 31 березня 2017 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 178 403 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 97,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2016 року у сумі 231 070 тисяч гривень, що становила 97,61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 березня 2017 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 424 883 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2016 року - у сумі 485 193 тисяч гривень, що становила 99,44% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 березня 2017 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 131 042 тисяч гривень за ставкою 6,4% в євро (на 31 грудня 2016 року – 127 924 тисячі гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 18.

13 Поточні рахунки та депозити

	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
<i>У тисячах гривень</i>		
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	2 962 978	2 915 762
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 246 796	1 272 583
Всього поточних рахунків	4 209 774	4 188 345
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	169 429	762 109
- Депозити фізичних осіб	1 274 235	1 261 594
- Видані депозитні сертифікати	5 153	5 201
Всього депозитів	1 448 817	2 028 904
Всього поточних рахунків та депозитів	5 658 591	6 217 249

13 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Станом на 31 березня 2017 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 1 015 267 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 890 084 тисяч гривень), з якої 723 306 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2016 року – 821 234 тисячі гривень), 291 961 тисяча гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2016 року – 68 850 тисяча гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 19% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2017 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 408 827 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 350 029 тисяч гривень), або 33,5 % (на 31 грудня 2016 року – 32,20 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2017 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 730 779 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 058 091 тисяч гривень), або 50,4% (на 31 грудня 2016 року – 52,3%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 березня 2017 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 775 993 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 070 953 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 763 765 тисяча гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 056 981 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

13 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 246 796	30	1 272 583	30
Транспорт, телекомунікації	1 146 830	27	1 080 932	26
Торівля	572 786	14	775 106	19
Професійні послуги	521 623	12	392 561	9
Переробна промисловість	220 031	5	228 380	5
Сільське господарство	213 953	5	161 787	4
Фінансові посередники	129 955	3	93 192	2
Будівництво	93 691	2	122 595	3
Інше	64 109	2	61 209	2
Всього поточних рахунків	4 209 774	100	4 188 345	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 279 388	88	1 266 795	62
Транспорт, телекомунікації	121 530	8	139 969	7
Переробна промисловість	13 566	1	18 408	1
Інше	34 333	3	603 732	30
Всього депозитів	1 448 817	100	2 028 904	100

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 18.

14 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торівлі та Розвитку, Банк у лютому 2015 року отримав довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту за станом на 31 березня 2017 року складає 26 868 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 41 367 тисяч гривень). Повернення Кредиту передбачене 5 (п'ятьма) рівними платежами кожні півроку, починаючи з другого півріччя строку користування Кредитом. Кінцева дата погашення кредиту згідно договору – 6 лютого 2018 року. За 3 місяці до 31 березня 2017 року Банк частково повернув кредит ЧБТР в сумі 500 тисяч доларів США, згідно умовам договору.

Проценти за договором нараховуються на основі 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6% (на 31 грудня 2016 року - 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6%). На 31 березня 2017 року, це складало 7,34878 процентів річних (7,1582 процентів річних на 31 грудня 2016 року). Проценти сплачуються щопівроку протягом строку дії угоди.

15 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2016 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	181 189	148 777
Боргові інвестиційні цінні папери для продажу	17 916	40 211
Кредити та аванси фізичним особам	1 441	1 083
Заборгованість інших банків	615	1 236
Всього процентних доходів	201 161	191 307
Процентні витрати		
Поточні/розрахункові рахунки	48 799	55 443
Строкові депозити фізичних осіб	28 888	26 529
Заборгованість перед іншими банками	16 393	29 862
Строкові депозити юридичних осіб	8 166	7 234
Субординований борг	2 659	2 663
Інші залучені кошти	785	1 279
Всього процентних витрат	105 690	123 010
Чисті процентні доходи	95 471	68 297

Процентні доходи за знеціненими кредитами за 3 місяці 2017 року складають 14 347 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2016 року – 10 602 тисячі гривень).

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних/розрахункових рахунках складають 18 184 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2016 року – 3 359 тисячі гривень).

16 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2017 року(без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2016 року(без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	40 689	25 811
- Придбання та продаж іноземної валюти	11 664	10 247
- Гарантії надані	3 959	2 460
- Інкасація	1 065	2 233
- Інше	1 065	612
Всього доходів за виплатами та комісійними	58 442	41 363
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	18 368	10 484
- Комісійні за прийом платежів	3 087	-
- Інше	224	2 492
Всього витрат за виплатами та комісійними	21 679	12 976
Чистий дохід за виплатами та комісійними	36 763	28 378

17 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Прим.	3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2016 року (без аудиторської перевірки)
Витрати, пов'язані з персоналом		46 078	33 314
Роялті		10 605	4 749
Витрати на утримання приміщень та обладнання		10 218	4 006
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		10 035	7 360
Амортизація приміщень та обладнання та амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		8 985	3 882
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		7 889	3 920
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		6 268	5 845
Рекламні та маркетингові послуги		4 137	1 100
Комунальні послуги		1 159	858
Охоронні послуги		955	718
Професійні послуги		726	29
Витрати на відрядження		494	358
Інше		3 893	6 382
Всього адміністративних та інших операційних витрат		111 442	72 521

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 6 013 тисяч гривень (на 31 березня 2016 року – у сумі 4 718 тисяч гривень).

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 18) загальною сумою 9 349 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2016 року – у сумі 4 749 тисяч гривень).

18 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

18 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 березня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-20%)	-	3 549	365	-
Резерв під активні операції	-	2	-	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	13 872	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	8 673	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	67	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-9,7%)	-	126 824	-	-
Кредити «овернайт», отримані в євро (процентна ставка за договором: 9,7%)	-	28 972	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	289 011	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,7%-9,7%)	-	135 872	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	131 042	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	2 360	80 894	2 464	403
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	67 989	17 887	1 153	24 591
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	24 367	545	524	936
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	57
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	20	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 16%-18%)	-	1 387	1 085	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 1%-8,5%)	-	-	6 301	6 620
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 6,5%)	-	-	146	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 506	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 159	-	-	-
Резерв за відпустками	2 576	-	653	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	3 283	12	5
Зобов'язання із надання кредитів	100	13 115	904	-
Гарантії надані	-	2 158	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	2 156	-	-

18 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 50 159 тисяч гривень на 31 березня 2017 року (50 387 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 506 тисяч гривень на 31 березня 2017 року (35 506 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року) був залучений у листопаді 2014 року.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2017 року:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	-	510	17	-
Процентні витрати	2 985	24 625	207	542
Доходи за виплатами та комісійними	138	7 206	23	119
Витрати за виплатами та комісійними	-	3 126	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	1 235	10 031	506	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за три місяці до 31 березня 2017 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 9 862 тисяч гривень (за три місяці до 31 березня 2016 року – 6 815 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом

3 місяців до 31 березня 2017 року:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	33	20 992	638
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(33)	(19 904)	(781)

18 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	2 515	515	-
Резерв під активні операції	-	1	1	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	64 010	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	5 341	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	23	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	59	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	155 005	-	-
Кредити «овернайт», отримані в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 2%)	-	6 632	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	331 506	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,7%-9,7%)	-	153 687	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	127 924	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19%)	2 572	155 796	2 560	598
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	63 582	136	4 214	14 160
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	23 783	1 897	599	1 204
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	3
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 16,5%-18%)	-	-	1 073	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%- 8,5%)	275	-	2 250	6 673
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 6,5%)	-	-	144	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 387	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 506	-	-
Резерв за відпустками	1 911	-	588	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	162	3 319	17	6
Зобов'язання із надання кредитів	50	14 276	479	-
Гарантії надані	-	2 175	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	375 794	-	-
Зобов'язання за операціями з валютою	-	376 154	-	-

18 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за три місяці до 31 березня 2016 року:

	Основні акціоне- ри та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінсь- кий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень (без аудиторської перевірки)</i>				
Процентні доходи	-	575	20	-
Процентні витрати	1 070	30 233	87	-
Доходи за виплатами та комісійними	8	7 517	3	2
Витрати за виплатами та комісійними	-	9 785	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	36	5 341	-	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом трьох місяців до 31 березня 2016 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах гривень (без аудиторської перевірки)</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	19 673	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(18 754)	(136)

19 Події після закінчення звітного періоду

У квітні 2017 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 137 693 тисяч гривень до загального розміру 445 043 тисяч гривень, про затвердження прибутку звітного 2016 року у сумі 95 388 тисяч гривень, його розподіл та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

- суму 4 784 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;
- суму 90 604 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

Також у Рішенні визначена частина нерозподіленого прибутку минулих років, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку у сумі нерозподіленого прибутку 47 089 тисяч гривень, отриманого за 2015 рік.

Збільшення статутного капіталу Банку буде здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 44,80 гривень, до загальної вартості 144,80 гривні за одну акцію.