

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 3 місяці, що закінчились 31 березня 2017 року
(не підлягала аудиту)*

Зміст

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	1
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	2
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)	5

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	6
2. Операційне середовище та безперервність діяльності	6
3. Основа складання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	18
6. Інформація за сегментами	19
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
8. Кошти у кредитних установах	22
9. Похідні фінансові інструменти	22
10. Кредити клієнтам	23
11. Торгові цінні папери	26
12. Інвестиції, наявні для продажу	26
13. Інвестиції, утримувані до погашення	26
14. Інвестиційна нерухомість	26
15. Основні засоби та нематеріальні активи	27
16. Активи, утримувані для продажу	28
17. Оподаткування	28
18. Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви	29
19. Інші активи та зобов'язання	30
20. Кошти Національного банку України	31
21. Кошти кредитних установ	31
22. Кошти клієнтів	32
23. Власний капітал	33
24. Договірні та умовні зобов'язання	33
25. Чисті комісійні доходи	34
26. Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу	35
27. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	35
28. Інші доходи	35
29. Витрати на персонал та інші операційні витрати	36
30. Управління ризиками	36
31. Оцінка справедливої вартості	46
32. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	50
33. Операції із зв'язаними сторонами	51
34. Достатність капіталу	53
35. Події після звітної дати	53

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

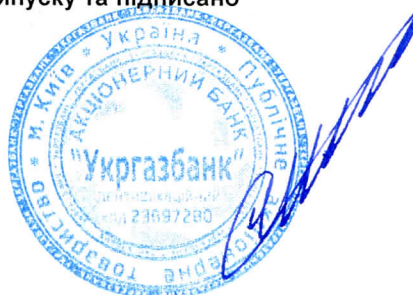
На 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2017	31 грудня 2016
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 565 632	2 482 132
Банківські метали		13 533	14 112
Кошти у кредитних установах	8	7 539 443	6 521 927
Похідні фінансові активи	9	3 966	9 420
Кредити клієнтам	10	21 045 733	20 351 584
Торгові цінні папери	11	372 958	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	12	28 135 529	19 996 757
Інвестиції, утримувані до погашення	13	–	1 000 657
Інвестиційна нерухомість	14	49 463	50 814
Основні засоби та нематеріальні активи	15	1 515 096	1 509 943
Активи, утримувані для продажу	16	1 103 270	1 129 309
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	17	65 621	82 561
Інші активи	19	317 112	365 342
Всього активи		63 732 277	53 905 933
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	20	535 408	574 997
Кошти кредитних установ	21	1 019 663	1 105 700
Похідні фінансові зобов'язання	9	7 481	16 300
Кошти клієнтів	22	56 639 113	46 180 966
Резерви під гарантії та зобов'язання	18	162 731	60 504
Інші зобов'язання	19	323 103	669 560
Всього зобов'язання		58 687 499	48 608 027
Власний капітал			
Статутний капітал	23	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	23	318 813	593 415
Накопичений дефіцит		(7 626 234)	(7 647 708)
Всього власний капітал		5 044 778	5 297 906
Всього власний капітал та зобов'язання		63 732 277	53 905 933

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

24 квітня 2017 року

Махкамова
239-28-36

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРОМІЖНИЙ СОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал нарастаючим підсумком з початку року
Процентний дохід					
Кредити клієнтам		819 499	819 499	631 287	631 287
Кошти у кредитних установах		31 348	31 348	15 991	15 991
Інвестиції, утримувані до погашення		47 835	47 835	-	-
		898 682	898 682	647 278	647 278
Торгові цінні папери					
Торгові цінні папери		6 154	6 154	-	-
Інвестиції, наявні для продажу		571 832	571 832	619 417	619 417
		577 986	577 986	619 417	619 417
		1 476 668	1 476 668	1 266 695	1 266 695
Процентні витрати					
Кошти Національного банку України		(17 105)	(17 105)	(63 996)	(63 996)
Кошти клієнтів		(1 028 487)	(1 028 487)	(939 427)	(939 427)
Кошти кредитних установ		(2 913)	(2 913)	(104 242)	(104 242)
		(1 048 505)	(1 048 505)	(1 107 665)	(1 107 665)
Чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів					
		428 163	428 163	159 030	159 030
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	8, 10	(136 115)	(136 115)	590 108	590 108
Чисті процентні доходи після зміни резерву під зменшення корисності кредитів					
		292 048	292 048	749 138	749 138
Збиток від первісного визнання фінансових активів					
		(2 864)	(2 864)	(796 245)	(796 245)
Прибуток від первісного визнання коштів Національного банку України					
Чисті комісійні доходи	25	113 225	113 225	64 801	64 801
Чисті прибутки від торгових цінних паперів		4 774	4 774	-	-
Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу	26	8 325	8 325	4 024	4 024
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	27	39 434	39 434	99 940	99 940
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		8 729	8 729	158 440	158 440
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		2 386	2 386	2 122	2 122
Інші доходи	28	57 325	57 325	28 798	28 798
		231 334	231 334	(438 120)	(438 120)
Непроцентні доходи					
Витрати на персонал	29	(159 636)	(159 636)	(120 039)	(120 039)
Інші операційні витрати	29	(185 638)	(185 638)	(128 202)	(128 202)
Знос та амортизація	15	(36 677)	(36 677)	(19 244)	(19 244)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	18	(103 017)	(103 017)	(8 130)	(8 130)
		(484 968)	(484 968)	(275 615)	(275 615)
Непроцентні витрати					
Прибуток до оподаткування		38 414	38 414	35 403	35 403
Витрати з податку на прибуток	17	(16 940)	(16 940)	(6 478)	(6 478)
Чистий прибуток		21 474	21 474	28 925	28 925

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

Примітки	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал наростаючим підсумком з початку року
Чистий прибуток	21 474	21 474	28 925	28 925
Інший сукупний дохід				
Статті, які в подальшому будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків				
Нереалізовані (збитки) від інвестицій, наявних для продажу	(283 532)	(283 532)	(26 717)	(26 717)
Реалізовані прибутки від інвестицій, наявних для продажу	8 930	8 930	1 691	1 691
	(274 602)	(274 602)	(25 026)	(25 026)
Всього, сукупний (збиток)/ прибуток	(253 128)	(253 128)	3 899	3 899
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)	13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток на акцію (в гривнях)	-	-	-	-

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

24 квітня 2017 року

Махкамова
239-28-36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Резуль- тат від операцій з акціоне- рами	Додат- ковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопи- чений дефіцит	Всього капітал
На 31 грудня 2015		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(122 850)	(7 936 703)	4 292 646
Всього сукупний прибуток за 3 місяці 2016 року		-	-	-	-	(25 026)	28 925	3 899
На 31 березня 2016		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(147 876)	(7 907 778)	4 296 545
На 31 грудня 2016		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	593 415	(7 647 708)	5 297 906
Всього сукупний прибуток за 3 місяці 2017 року	23	-	-	-	-	(274 602)	21 474	(253 128)
На 31 березня 2017		<u>13 837 000</u>	<u>(518 439)</u>	<u>(1 102 304)</u>	<u>135 942</u>	<u>318 813</u>	<u>(7 626 234)</u>	<u>5 044 778</u>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

24 квітня 2017 року

Махкамова
239-28-36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	31 березня 2017	31 березня 2016
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		1 755 641	1 292 538
Проценти сплачені		(991 156)	(1 056 594)
Винагороди та комісії отримані		141 913	83 947
Винагороди та комісії сплачені		(32 712)	(21 891)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами (реалізований)		12 125	99 940
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		5 364	186 286
Інші доходи отримані		11 953	27 801
Витрати на персонал		(151 644)	(97 721)
Інші операційні витрати		(160 363)	(59 956)
Торговий результат від інвестицій в цінні папери		9 002	971
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		600 123	455 321
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Банківські метали		2 362	10 205
Кошти у кредитних установах		(951 211)	2 030 148
Кредити клієнтам		(856 645)	3 139 653
Інші активи		48 041	(18 175)
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(93 643)	(3 058 785)
Кошти клієнтів		10 477 324	10 402 705
Інші зобов'язання		(365 996)	(118 243)
Податок на прибуток сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		8 860 355	12 842 829
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів та інвестицій, утримуваних до погашення		(43 788 836)	(83 096 580)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів та інвестицій, утримуваних до погашення		36 000 589	71 141 196
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(40 590)	(90 312)
Надходження від продажу основних засобів		476	1 637
Надходження від інвестиційної нерухомості		2 386	2 122
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		96 066	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(7 729 909)	(12 041 937)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження від позикових коштів, отриманих від кредитних установ		-	-
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(45 000)	(1 620 983)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності		(45 000)	(1 620 983)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 946)	29 107
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 083 500	(790 984)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	2 482 132	3 969 997
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	3 565 632	3 179 013

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

24 квітня 2017 року

Махкамова
239-28-36



Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) є правонаступником ЗАТ «Інтергазбанк» та АТЗТ «Хаджибейбанк», зареєстрованого Національним банком України 21 липня 1993 року (реєстраційний № 183). Банк є правонаступником АКБ «Народний банк» у відповідності з угодою від 15 січня 2002 року про умови проведення реорганізації АКБ «Народний банк» шляхом приєднання до ВАТ АБ «Укргазбанк» на умовах філії. У вересні 2009 року Банк змінив назву з Відкритого акціонерного товариства акціонерний банк «Укргазбанк» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» згідно з вимогами українського законодавства та рішенням загальних зборів акціонерів від 29 травня 2009 року.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 березня 2017 року мережа Банку має 245 зареєстрованих відділень (з них 232 діючих) (2016: 245 зареєстрованих відділень (з них 231 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єрванська, 1, Київ, Україна. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Богдана Хмельницького, 16-22, Київ, Україна.

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 березня 2017, %	31 грудня 2016, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
ПАТ «Українська національна розрахункова картка»	0,73	0,73
ТОВ «Інвестаналітик»	–	–
ТОВ «Фінансово-інвестиційний альянс»	–	–
Інші	4,33	4,33
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 24 квітня 2017 року.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 і 2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти – гривні, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США (або девальвації у 2,5 рази по відношенню до євро) з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку Міжнародного Валютного Фонду та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю на кінець року, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій виплат на основі акцій, які входять у сферу застосування МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій», операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- ▶ вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- ▶ вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- ▶ вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання у тому числі пов'язані з майновою участю, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

Принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 березня 2017	31 грудня 2016
Долар США	26,9761	27,1909
Євро	28,9642	28,4226

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи, оцінюються за справедливою вартістю включаючи витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, крім фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати по яких списуються. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Кредити та дебіторська заборгованість

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

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, наявні для продажу та не класифіковані як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, інвестиції, утримувані до погашення, або кредити та дебіторська заборгованість. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, і при цьому прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході до моменту припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності. У цьому випадку кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується до категорії прибутку або збитку. При цьому проценти, що визнаються за методом ефективного відсотка, відображаються у складі прибутку або збитку.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або платежами, що можуть бути визначені, та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення в разі, якщо Банк має намір і здатний утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, згодом обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки при знеціненні інвестицій, а також в процесі амортизації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- ▶ кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- ▶ інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- ▶ інвестицій в дольові інструменти, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за методом ефективного відсотка.

Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- ▶ прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у складі прибутку або збитку;
- ▶ прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається як інший сукупний дохід (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний у власному капіталі, визнається у складі прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у складі прибутку або збитку і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у складі прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, окрім депозитних сертифікатів Національного банку України.

Кошти у кредитних установах

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі Чистих прибутків від операцій з іноземними валютами та банківськими металами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання 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 Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти Національного банку України, кошти кредитних установ та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, вони вилучаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у складі прибутку або збитку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди списуються за прямолінійним методом на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Дохід від операційної оренди визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди як чисті прибутки/збитки від інвестиційної нерухомості у випадку будівель та приміщень, або як інший дохід. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, відображається за прямолінійним методом як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності 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, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

Кошти у кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності 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 зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву під зменшення корисності і сума збитку від зменшення корисності відображається у складі прибутку або збитку. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі процентної ставки, що використовувалася з метою дисконтування майбутніх грошових потоків для цілей оцінки збитку від зменшення корисності. Кредити та відповідний резерв списуються, коли перспективи подальшого відшкодування заборгованості відсутні, а забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується або збільшується, і таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується або збільшується шляхом коригування рахунку резерву.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісним ефективним відсотком за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточний ефективний відсоток. 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, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. 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. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Кредити клієнтам

Основні чинники, які враховуються при оцінці зменшення корисності кредитів, включають наявність прострочених платежів за основним боргом або нарахованими процентами, відомості про фінансові труднощі, що виникли у контрагентів, а також про зниження їх кредитних рейтингів або порушення умов кредитних договорів. Банк оцінює зменшення корисності кредитів за індивідуально суттєвими кредитами, та кредитами, що оцінюються на колективній основі.

Резерви за індивідуально суттєвими кредитами

Банк визначає належну суму резерву для кожного кредиту, що є окремо суттєвим, на індивідуальній основі. Фактори, що беруться до уваги при визначенні суми резерву, включають життєздатність бізнес-плану контрагента, його спроможність покращити результати діяльності у разі виникнення фінансових труднощів, прогнози надходжень, наявність інших джерел фінансової підтримки та реалізаційну вартість застави, а також строки очікуваних грошових потоків, та інші чинники. Збитки від зменшення корисності оцінюються станом на кожну звітну дату.

Резерви за кредитами, що оцінюються на колективній основі

Резерви під збитки за кредитами, наданими клієнтам, які не є окремо суттєвими, або за кредитами, які є окремо суттєвими і по відношенню до яких ще немає об'єктивних індивідуальних ознак зменшення корисності, оцінюються на колективній основі. Резерви оцінюються станом на кожну звітну дату за кожним окремим кредитним портфелем.

При оцінці резервів у сукупності враховується збиток від зменшення корисності кредитного портфеля, який є ймовірним навіть тоді, коли об'єктивних індивідуальних ознак зменшення корисності ще немає. Збитки від зменшення корисності оцінюються з урахуванням такої інформації: історичні дані про збитки за даним кредитним портфелем, поточні економічні умови, наявність відповідного проміжку часу між ймовірним понесенням збитку та його ідентифікацією як збитку, що вимагає створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оціненого на індивідуальній основі, а також очікувані надходження коштів і відшкодування в разі зменшення корисності.

Оцінка фінансових гарантій та акредитивів і створення резерву за ними відбувається подібно до оцінки та резервування кредитів.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії).

Процедура обліку таких реструктуризованих кредитів є такою:

- ▶ якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит;
- ▶ якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ставку ефективного відсотка для дисконтування нових грошових коштів з метою оцінки вартості відшкодування кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу відрахувань на резерви за період.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності за рішенням Правління Банку. Списання кредитів відбувається після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Інвестиції, наявні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у складі прибутку або збитку, виключаються зі складу капіталу і визнаються у складі прибутку або збитку. Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не сторнуються через прибуток або збиток; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються в іншому сукупному доході.

При продажу прибутку/(збиток), раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Результат від продажу інвестицій, наявних для продажу, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент вибуття та складає різницю між ціною продажу та балансовою вартістю на момент здійснення операції.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображуються у складі прибутку або збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у складі прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується через прибуток або збиток.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну дату звітності на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

- ▶ Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій, або в іншій формі кредитного страхування. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: за сумою амортизованої комісії або за найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у складі прибутку або збитку. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. З врахуванням змін в податковому законодавстві України, які вступили в дію з 1 січня 2015 року, оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання в поточному році розраховуються з врахуванням змін податкового законодавства, які вступили в дію з 1 січня 2015 року.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі резерву переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли актив готовий до використання. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Роки</u>
Будівлі	50
Меблі та обладнання	3-10
Поліпшення орендованого майна	Протягом строку дії відповідного договору оренди
Транспортні засоби	5

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи, утримувані для продажу

Активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їхня балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансова вартість та справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як збиток від активів, утримуваних для продажу. Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк також має додаткові схеми пенсійного забезпечення у вигляді добровільних внесків до недержавного пенсійного фонду, що вимагає здійснення поточних внесків роботодавцем, які розраховуються як відсоток від внесків працівників до цього пенсійного фонду. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу, який включає зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Якщо внаслідок діяльності Банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – 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.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та 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 або транш кредиту не був

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та 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.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

У першому кварталі 2017 році не відбулося суттєвих змін щодо нових стандартів і інтерпретацій, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики

Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові інструменти, наявні для продажу, торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в звітності чистий прибуток Банку.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих контрагентів, по індивідуальних значних кредитах, а також в сукупності по кредитах з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, які беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкового ефективного відсотка по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності позик, що оцінюються у сукупності, включають історичний досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється професійними судженнями керівництва Банку.

Справедлива вартість будівель та земельних ділянок

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно метод ринкового підходу. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

Оцінка активів, утримуваних для продажу

Як зазначено у Примітці 4, активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансова вартість та справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно метод ринкового підходу. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних об'єктів. Оцінка справедливої вартості об'єктів вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості таких об'єктів керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (МСБ):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межам.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, використовуваній особою, відповідальною за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ 8 «*Операційні сегменти*». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Протягом першого кварталу 2017 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 205 207 тис. грн. Протягом першого кварталу 2016 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 189 127 тис. грн..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

31 березня 2017	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	728 094	37 711	53 694	31 348	625 821	1 476 668
Комісійні доходи	43 600	20 704	74 770	3 272	3 590	145 936
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	-	-	-	-	-	-
Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	8 325	8 325
Чисті прибутки від торгових цінних паперів	-	-	-	-	4 774	4 774
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	-	-	39 434	39 434
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	8 729	8 729
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	2 386	2 386
Інші доходи	6 550	1 472	5 618	1	43 684	57 325
Всього доходів	778 244	59 887	134 082	34 621	736 743	1 743 577
Витрати						
Процентні витрати	(640 580)	(41 226)	(348 737)	(17 962)	-	(1 048 505)
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	(186 622)	36 568	15 409	(1 470)	-	(136 115)
Комісійні витрати	(1 971)	-	(22 628)	(6 652)	(1 460)	(32 711)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(2 864)	-	-	(2 864)
Витрати на персонал	(38 247)	(22 086)	(91 468)	(2 973)	(4 862)	(159 636)
Знос та амортизація	(7 083)	(3 639)	(24 732)	(675)	(548)	(36 677)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(100 992)	(481)	(1 408)	(63)	(73)	(103 017)
Інші операційні витрати	(63 525)	(10 321)	(105 775)	(1 735)	(4 282)	(185 638)
Чисті збитки від торгових цінних паперів	-	-	-	-	-	-
Всього витрат	(1 039 020)	(41 185)	(582 203)	(31 530)	(11 225)	(1 705 163)
Результати сегменту	(260 776)	18 702	(448 121)	3 091	725 518	38 414
Витрати з податку на прибуток					(16 940)	(16 940)
Прибуток за рік					708 578	21 474
Активи сегменту	20 289 364	1 902 113	5 196 496	7 715 896	28 628 408	63 732 277
Зобов'язання сегменту	(39 720 506)	(2 510 782)	(14 879 419)	(1 028 256)	(548 536)	(58 687 499)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	2 653	1 592	10 574	272	179	15 270

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2016/ 31 грудня 2016	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	550 046	19 132	62 108	15 991	619 418	1 266 695
Комісійні доходи	21 135	11 561	44 056	5 859	4 081	86 692
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	588 792	7 106	(3 970)	(1 820)	-	590 108
Чистий прибуток від інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	4 024	4 024
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	-	-	2 572	-	97 368	99 940
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	158 440	158 440
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	2 122	2 122
Інші доходи	11 725	278	7 794	-	9 001	28 798
Всього доходів	1 171 698	38 077	112 560	20 030	894 454	2 236 819
Витрати						
Процентні витрати	(544 341)	(30 622)	(365 090)	(167 612)	-	(1 107 665)
Комісійні витрати	(2)	-	(14 084)	(7 804)	(1)	(21 891)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	(796 245)	-	-	-	-	(796 245)
Витрати на персонал	(21 018)	(12 967)	(67 948)	(3 169)	(14 937)	(120 039)
Знос та амортизація	(2 014)	(1 506)	(10 632)	(300)	(4 792)	(19 244)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	2 408	(20)	79	(1 034)	(9 563)	(8 130)
Інші операційні витрати	(29 516)	(3 874)	(65 509)	(1 429)	(27 874)	(128 202)
Всього витрат	(1 390 728)	(48 989)	(523 184)	(181 348)	(57 167)	(2 201 416)
Результати сегменту	(219 030)	(10 912)	(410 624)	(161 318)	837 287	35 403
Витрати з податку на прибуток					(6 478)	(6 478)
Прибуток за рік					830 809	28 925
Активи сегменту	19 722 849	1 497 937	4 521 398	6 671 904	21 491 845	53 905 933
Зобов'язання сегменту	(30 582 538)	(2 309 978)	(13 986 339)	(1 125 117)	(604 055)	(48 608 027)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	89 053	42 197	213 452	9 590	6 302	360 594

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Поточні рахунки у Національному банку України	2 501 695	1 178 348
Грошові кошти у касі	981 301	991 244
Поточні рахунки в інших кредитних установах	82 636	312 540
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 565 632	2 482 132

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Сума обов'язкового резерву, що має зберігатися на кореспондентському рахунку в Національному банку України станом на 31 березня 2017 року складала 953 665 тис. грн. (2016: 925 483 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Поточні рахунки в інших кредитних установах	6 147 684	5 176 174
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	753 754	753 249
Інші кошти у кредитних установах	705 501	543 710
Кошти за угодами зворотного РЕПО	692 773	807 369
	8 299 712	7 280 502
Мінус – резерв під зменшення корисності	(760 269)	(758 575)
Кошти у кредитних установах	7 539 443	6 521 927

Станом на 31 березня 2017 року прострочені кошти в кредитних установах складають 735 460 тис. грн. (2016: 735 189 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2017 року кошти у кредитних установах у сумі 6 622 763 тис. грн. (або 79,13% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках, що становить значну концентрацію (2016: 3 971 709 тис. грн., в одному банку, що складає 54,55% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 31 березня 2017 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 727 049 тис. грн. (2016: 846 803 тис. грн.).

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та картками.

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у кредитних установах був таким:

	3 місяці, що закінчились 31 березня 2017	3 місяці, що закінчились 31 березня 2016
На 1 січня	758 575	744 441
Нараховано/(відновлено)	1 470	1 582
Списано	-	-
Курсові різниці	224	(142)
На 31 березня	760 269	745 881

9. Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на еквівалентні суми. Грошові потоки за даними інструментами є схожими до грошових потоків по валютним свопам. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У Примітці 5 описані основні судження зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими та міжнародними банками. Строк поставки валюти по таких операціях переважно складає один місяць.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	31 березня 2017				31 грудня 2016			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	216 257	(219 653)	474	(3 870)	579 885	(571 383)	9 012	(510)
Споти	2 264 099	(2 264 218)	3 492	(3 611)	1 711 273	(1 726 655)	408	(15 790)
Всього похідні активи/(зобов'язання)			3 966	(7 481)			9 420	(16 300)

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***10. Кредити клієнтам**

Кредити клієнтам включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Юридичні особи	22 132 259	21 548 018
МСБ	1 277 925	1 137 956
Фізичні особи	5 463 286	5 400 467
Всього кредити клієнтам	28 873 470	28 086 441
Мінус – резерв під зменшення корисності	(7 827 737)	(7 734 857)
Кредити клієнтам	21 045 733	20 351 584

Станом на 31 березня 2017 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проводилась реструктуризація та які не знаходяться на прострочці, становив 9 222 388 тис. грн. (2016: 10 382 513 тис. грн.), з них реструктуризовані кредити по двом стратегічно важливим державним підприємствам, як визначено в законодавстві України, у сумі 8 081 290 тис. грн. (2016: 9 330 875 тис. грн.).

Протягом першого кварталу 2017 року, за кредитами клієнтів було здійснено вилучення застави у сумі 28 606 тис. грн., які в подальшому обліковуються як активи, утримувані для продажу (2016: 239 818 тис. грн.).

Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим	995 771	1 002 782
Резерв під зменшення корисності кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим	(995 771)	(1 002 782)
Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані на не підконтрольних українській владі територіях Луганської та Донецької областей, а також на тимчасово окупованій території АР Крим	-	-

Аналіз кредитної якості кредитів клієнтам представлений у Примітці 30

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Рух резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2017	3 314 384	203 304	4 217 169	7 734 857
(Відновлено) / нараховано	186 622	(36 568)	(15 409)	134 645
Списано	(6 361)	–	(417)	(6 778)
Курсові різниці	(7 848)	(19 994)	(7 145)	(34 987)
На 31 березня 2017	3 486 797	146 742	4 194 198	7 827 737
Загальна сума знецінених кредитів до вирахування суми резерву під зменшення корисності	3 571 813	165 898	4 263 171	8 000 882

	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього (реклаसифіковано)</i>
На 1 січня 2016	3 845 062	165 532	3 965 981	7 976 575
(Відновлено) / нараховано	(593 908)	(1 062)	3 280	(591 690)
Списано	(26 478)	–	–	(26 478)
Курсові різниці	41 294	7 575	310 761	359 630
На 31 березня 2016	3 265 970	172 045	4 280 022	7 718 037
Загальна сума знецінених кредитів до вирахування суми резерву під зменшення корисності	3 860 637	206 101	4 284 443	8 351 181

Знецінені кредити

За перший квартал 2017 року процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності, становили 63 209 тис. грн. (2016: 203 279 тис. грн.).

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

Тип забезпечення	31 березня 2017				31 грудня 2016			
	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього</i>	<i>Юридичні особи</i>	<i>МСБ</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>Всього</i>
Знецінені кредити								
Депозити	–	–	–	–	–	–	33	33
Нерухомість	1 481 202	38 577	501 095	2 020 874	1 517 751	48 170	790 365	2 356 286
Інші активи	710 266	14 542	104 308	829 116	706 567	17 956	104 537	829 060
Без забезпечення	1 380 345	112 779	3 657 767	5 150 891	1 379 424	121 598	3 398 119	4 899 141
Всього знецінених кредитів	3 571 813	165 898	4 263 170	8 000 881	3 603 742	187 724	4 293 054	8 084 520
Кредити без ознак зменшення корисності								
Депозити	62 533	–	–	62 533	72 792	44 361	–	117 153
Нерухомість	7 715 277	580 993	663 687	8 959 957	6 096 844	515 732	755 041	7 367 617
Інші активи	10 474 627	443 849	91 123	11 009 599	11 536 221	355 550	92 687	11 984 458
Без забезпечення	308 009	87 185	445 306	840 500	238 419	34 589	259 685	532 693
Всього кредитів без спеціально виявлених ознак зменшення корисності	18 560 446	1 112 027	1 200 116	20 872 589	17 944 276	950 232	1 107 413	20 001 921
Всього	22 132 259	1 277 925	5 463 286	28 873 470	21 548 018	1 137 956	5 400 467	28 086 441

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми резерву під зменшення корисності, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

На 31 березня 2017 року інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, та інше.

У наступній таблиці представлено структуру кредитів в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

Тип клієнтів	31 березня 2017				31 грудня 2016			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства	3 574 646	5 778 303	9 352 949	-	2 862 261	8 077 937	10 940 198	-
Корпоративні клієнти	4 631 821	8 151 426	12 783 247	3 571 813	2 791 957	7 815 863	10 607 820	3 603 742
Мікро	127 347	233 808	361 155	70 737	109 286	224 943	334 229	93 225
Малі та Середні	526 617	386 216	912 833	95 161	504 418	299 309	803 727	94 499
Фізичні особи	3 794 757	1 668 529	5 463 286	4 263 171	3 828 976	1 571 491	5 400 467	4 293 054
Всього	12 655 188	16 218 282	28 873 470	8 000 882	10 096 898	17 989 543	28 086 441	8 084 520

У наступній таблиці представлено структуру кредитів в розрізі сегментів клієнтів та строків кредитів:

Тип клієнтів	31 березня 2017			31 грудня 2016		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства	7 828 273	1 524 676	9 352 949	9 391 895	1 548 303	10 940 198
Корпоративні клієнти	5 725 705	7 057 542	12 783 247	5 214 988	5 392 832	10 607 820
Мікро	54 821	306 334	361 155	49 534	284 695	334 229
Малі та Середні	164 544	748 289	912 833	152 309	651 418	803 727
Фізичні особи	1 865 885	3 597 401	5 463 286	1 759 528	3 640 939	5 400 467
Всього	15 639 228	13 234 242	28 873 470	16 568 254	11 518 187	28 086 441

Станом на 31 березня 2017 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 11 570 218 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (40,1% від загального кредитного портфелю) (2016: 12 972 569 тис. грн., або 46,2%).

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Фізичні особи	5 463 286	5 400 467
Виробництво	8 386 846	6 330 079
Торівля	3 891 208	3 180 275
Транспортування газу	3 545 783	5 863 383
Сільське господарство та харчова промисловість	2 670 877	2 629 318
Нерухомість	1 702 479	1 713 968
Сфера обслуговування	1 393 716	1 267 792
Будівництво	683 956	338 957
Транспорт	670 292	871 825
Металургія	348 449	363 829
Фінансові послуги	84 342	91 672
Інше	32 236	34 876
Всього	28 873 470	28 086 441

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***11. Торгові цінні папери**

Торгові цінні папери, включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	372 958	386 454
Торгові цінні папери	372 958	386 454

12. Інвестиції, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	19 271 818	18 273 712
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	7 510 587	-
Державна іпотечна установа	738 627	905 850
Облігації підприємств	603 181	805 879
Акції підприємств	11 316	11 316
Інвестиції, наявні для продажу	28 135 529	19 996 757

Станом на 31 березня 2017 року загальна накопичена сума збитків від зменшення корисності, визнана стосовно інвестицій, склала 354 505 тис. грн. (2016: 353 900 тис. грн.) (Примітка 26) Зміна у сумі накопичених збитків від зменшення корисності відбулася переважно за рахунок відновлення корисності облігацій підприємств.

Станом на 31 березня 2017 року облігації підприємств справедливою вартістю 559 417 тис. грн. (2016: 703 938 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення довгострокових позик, отриманих від Національного банку України (Примітка 20).

Станом на 31 березня 2017 року ОВДП справедливою вартістю 284 480 тис. грн. (2016: 291 374 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 21).

13. Інвестиції, утримувані до погашення

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	31 березня 2017	31 грудня 2016
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	гривня	4 січня 2017	12,00	-	1 000 657
				-	1 000 657

14. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
1 січня	50 814	47 528
Переведення з / (до) категорії основних засобів	(1 351)	2 679
Коригування справедливої вартості	-	607
31 березня	49 463	50 814

До складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 2 386 тис. грн. за перший квартал 2017 року (2016: 2 122 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2017 року інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 20 537 тис. грн. (2016: 22 939 тис. грн.) була передана в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 20).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	<i>Будівлі та земельні ділянки</i>	<i>Меблі та обладнання</i>	<i>Поліпшення орендованого майна</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Всього</i>
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2017	1 022 396	506 518	21 289	34 897	45 042	278 727	1 908 869
Надходження	1 702	7 683	540	-	13 020	17 644	40 589
Вибуття	-	(115)	(876)	(803)	-	-	(1 794)
Передачі	-	1 185	249	-	(1 434)	-	-
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	1 346	-	-	-	-	-	1 346
На 31 березня 2017	1 025 444	515 271	21 202	34 094	56 628	296 371	1 949 010
Накопичений знос							
На 1 січня 2017	-	280 418	14 825	24 441	-	79 242	398 926
Нарахований знос	6 105	17 192	1 224	1 546	-	10 610	36 677
Вибуття	-	(115)	(844)	(725)	-	-	(1 684)
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(5)	-	-	-	-	-	(5)
На 31 березня 2017	6 100	297 495	15 205	25 262	-	89 852	433 914
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2017	1 022 396	226 100	6 464	10 456	45 042	199 485	1 509 943
На 31 березня 2017	1 019 344	217 776	5 997	8 832	56 628	206 519	1 515 096

	<i>Будівлі та земельні ділянки</i>	<i>Меблі та обладнання</i>	<i>Поліпшення орендованого майна</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Всього</i>
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2016	912 117	295 394	17 061	32 345	51 876	162 648	1 471 441
Надходження	-	174 645	26	4 123	65 721	116 079	360 594
Вибуття	-	(8 351)	(2 910)	(2 146)	-	-	(13 407)
Передачі	20 038	44 830	7 112	575	(72 555)	-	-
Переоцінка	93 076	-	-	-	-	-	93 076
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(2 835)	-	-	-	-	-	(2 835)
На 31 грудня 2016	1 022 396	506 518	21 289	34 897	45 042	278 727	1 908 869
Накопичений знос							
На 1 січня 2016	-	238 258	15 860	20 323	-	51 505	325 946
Нарахований знос	21 454	50 450	1 648	5 626	-	27 737	106 915
Вибуття	-	(8 290)	(2 683)	(1 508)	-	-	(12 481)
Переоцінка	(21 298)	-	-	-	-	-	(21 298)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(156)	-	-	-	-	-	(156)
На 31 грудня 2016	-	280 418	14 825	24 441	-	79 242	398 926
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2016	912 117	57 136	1 201	12 022	51 876	111 143	1 145 495
На 31 грудня 2016	1 022 396	226 100	6 464	10 456	45 042	199 485	1 509 943

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2016 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувався метод аналогів продажу. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 березня 2017 року становила би 1 045 285 тис. грн. (2016: 850 288 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2017 року основні засоби балансовою вартістю 272 780 тис. грн. (2016: 272 393 тис. грн.) були передані в заставу, як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 20).

16. Активи, утримувані для продажу

Станом на 31 березня 2017 року активи, утримувані для продажу справедливою вартістю 1 103 270 тис. грн. (2016: 1 129 309 тис. грн.) були отримані в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку:

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права</i>	<i>Рухоме майно</i>	<i>Всього</i>
Вартість						
На 1 січня 2017	366 527	594 657	130 529	36 706	890	1 129 309
Надходження	2 459	24 321	1 990	-	-	28 770
Реалізація	(54 809)	-	-	-	-	(54 809)
На 31 березня 2017	314 177	618 978	132 519	36 706	890	1 103 270

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права</i>	<i>Рухоме майно</i>	<i>Всього</i>
Вартість						
На 1 січня 2016	397 984	414 223	121 252	36 706	-	970 165
Надходження	35 675	194 490	9 277	-	890	240 332
Реалізація	(67 132)	(14 056)	-	-	-	(81 188)
На 31 грудня 2016	366 527	594 657	130 529	36 706	890	1 129 309

Станом на 31 березня 2017 року активи, утримувані для продажу справедливою вартістю 59 683 тис. грн. (2016: 59 683 тис. грн.) були передані в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 20).

17. Оподаткування

Витрати / (відшкодування) з податку на прибуток включають:

	<i>3 місяці, що закінчилися 31 березня 2017</i>	<i>3 місяці, що закінчилися 31 березня 2016</i>
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	16 940	6 478
Мінус: відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	-	-
Витрати з податку на прибуток	16 940	6 478

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	<i>3 місяці, що закінчилися 31 березня 2017</i>	<i>3 місяці, що закінчилися 31 березня 2016</i>
Прибуток до оподаткування	38 414	35 403
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	6 915	6 373
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	24 135	7 592
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	2 217	(7 602)
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(16 327)	115
Витрати з податку на прибуток	16 940	6 478

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2017 та 31 березня 2016 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	3 місяці, що закінчились 31 березня 2017	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	3 місяці, що закінчились 31 березня 2016
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Нарахування та резерви	13 583	-	(40 748)	13 582	-	(95 080)
Основні засоби та нематеріальні активи	(3 468)	-	22 822	6 626	-	(7 060)
Резерви відпустки	(225)	-	950	(337)	-	2 704
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	(43 157)	-	657 523	(26 234)	-	812 646
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), загальна сума	(33 267)	-	640 547	(6 363)	-	713 210
Невизнані відстрочені податкові активи	16 327	-	(574 926)	(115)	-	(640 329)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(16 940)	-	65 621	(6 478)	-	72 881
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	-	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), чиста сума	(16 940)	-	65 621	(6 478)	-	72 881

У зв'язку із різними термінами складання та надання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток, можуть виникнути не суттєві відмінності, які знайдуть відображення в обліку поточного періоду.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України, податковий облік будується виключно за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансової звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, скоригований на різниці, які визначені Податковим кодексом України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

18. Резерв під зменшення корисності активів та інші резерви

	Інші активи	Гарантії і договірні зобов'язання	Всього
На 31 грудня 2015	510 231	2 461	512 692
Нараховано/(сторновано)	10 360	(2 230)	8 130
Курсові різниці	2 439	-	2 439
На 31 березня 2016	523 030	231	523 261
На 31 грудня 2016	426 921	60 504	487 425
Нараховано	2 115	100 902	103 017
Курсові різниці	445	1 325	1 770
На 31 березня 2017	429 481	162 731	592 212

Резерв під зменшення корисності активів зменшує балансову вартість відповідних активів. Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	283 041	283 041
Передоплати	128 631	153 301
Дебіторська заборгованість за майновими правами	100 001	100 001
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованій території Автономної Республіки Крим та на не підконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	49 572	48 885
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	45 801	52 904
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками	43 418	51 508
Розрахунки за платіжними картками	42 581	48 308
Інші нараховані доходи	35 208	31 183
Запаси	8 207	11 886
Заборгованість працівників	2 207	2 045
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	190	1 315
Інше	7 736	7 886
	746 593	792 263
Мінус резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 18)	(429 481)	(426 921)
Інші активи	317 112	365 342

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Інша кредиторська заборгованість	103 835	131 584
Нарахування за невикористаними відпустками	58 723	50 727
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	33 954	75 458
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	25 680	23 579
Кредиторська заборгованість за операціями з агентами та партнерами	25 576	16 978
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	13 821	291 560
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	7 433	26 274
Кредиторська заборгованість за орендованими приміщеннями	5 642	9 300
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	18	5 926
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	2	6
Інше	48 419	38 168
Інші зобов'язання	323 103	669 560

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***20. Кошти Національного банку України**

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Термін погашення	31 березня 2017	31 грудня 2016
Довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України	31 серпня 2018	201 647	199 132
	30 квітня 2019	198 965	196 602
	28 грудня 2017	134 796	157 661
	28 лютого 2017	–	21 602
Всього довгострокових позик, отриманих від Національного банку України		535 408	574 997

Станом на 31 березня 2017 року діюча процентна ставка становила 7,0% (2016: 7,0%).

Відсоткові ставки за позиками, отриманими від Національного банку України, встановлені на рівні облікової ставки Національного банку України на дату отримання позик плюс 0,5% та можуть бути змінені тільки у разі зниження облікової ставки Національного банку України.

Станом на 31 березня 2017 року облікова ставка Національного банку України становила 14,0% (2016: 14,0%).

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	Примітки	31 березня 2017	31 грудня 2016
Облігації підприємств	12	559 417	703 938
Будівлі та земельні ділянки – Основні засоби	15	272 780	272 393
Будівлі – інвестиційна нерухомість	14	20 537	22 939
Активи, утримувані для продажу	16	59 683	59 683

21. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Поточні рахунки	762 448	753 262
Строкові депозити та кредити	226 453	301 688
Інші кошти кредитних установ	30 762	50 750
Кошти кредитних установ	1 019 663	1 105 700

Станом на 31 березня 2017 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 405 234 тис. грн. (39,74%), що були залучені від трьох банків (2016: залишки у сумі 335 734 тис. грн. (30,36%), що були залучені від двох банків).

Станом на 31 березня 2017 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 225 914 тис. грн. (2016: 291 374 тис. грн.) (Примітка 12).

Станом на 31 березня 2017 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 225 914 тис. грн. (2016: 220 114 тис. грн.), що були залучені від однієї кредитної установи, за якими виникло право вимоги дострокового повернення внаслідок невиконання певних вимог та ковенант. Станом на дату підписання цієї проміжної скороченої фінансової звітності Банк не отримував вимог щодо дострокового погашення цих коштів.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***22. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів включають:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	22 924 082	18 580 599
- Фізичні особи	3 444 205	3 347 815
- Бюджетні організації	111 032	213 287
	26 479 319	22 141 701
Строкові депозити		
- Юридичні особи	15 176 852	13 829 027
- Фізичні особи	11 253 283	10 210 238
- Бюджетні організації	3 729 659	-
	30 159 794	24 039 265
Кошти клієнтів	56 639 113	46 180 966

Станом на 31 березня 2017 року кошти клієнтів у сумі 22 428 158 тис. грн. (39,6%) включали заборгованість перед десятима найбільшими клієнтами Банку (2016: 18 060 567 тис. грн. (39,1%)).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Фізичні особи	14 697 488	13 558 053
Транспорт	13 029 742	9 306 651
Металургія	7 449 211	6 411 940
Сфера обслуговування	6 326 089	2 451 225
Енергетика	2 555 727	2 113 495
Виробництво	2 097 061	1 871 145
Страхування	1 876 676	1 756 061
Фінансові послуги	1 195 066	1 509 595
Торгівля	1 395 029	1 216 668
Сільське господарство та харчова промисловість	698 384	802 750
Будівництво	514 067	537 261
Інше	4 804 573	4 646 122
Кошти клієнтів	56 639 113	46 180 966

Станом на 31 березня 2017 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 4 640 396 тис. грн. (2016: 4 641 426 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2017 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 62 533 тис. грн. (2016: 117 186 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2017 року коштами клієнтів забезпечені фінансові договірні та умовні зобов'язання на суму 1 104 776 тис. грн. (2016: 1 164 122 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Власний капітал**Статутний капітал**

Станом на 31 березня 2017 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2016: 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Звичайні акції наділяють правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та основної суми. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 2015	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
На 31 грудня 2016	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
На 31 березня 2017	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		Всього
	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки основних засобів	
На 31 грудня 2015	270 191	(393 041)	(122 850)
Переоцінка основних засобів	110 629	–	110 629
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(19 913)	–	(19 913)
Прибутки від інвестицій, наявних для продажу	–	625 549	625 549
На 31 грудня 2016	360 907	232 508	593 415
Переоцінка основних засобів	–	–	–
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	–	–	–
(Збитки) від інвестицій, наявних для продажу	–	(274 602)	(274 602)
На 31 березня 2017	360 907	(42 094)	318 813

24. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

декларації підлягають перевірки з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв на потенційні штрафні санкції, пов'язані з оподаткуванням, оскільки станом на 31 березня 2017 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Зобов'язання з надання кредитів*	6 635 000	4 185 000
Гарантії	1 406 799	862 129
Акредитиви	563 407	655 030
Гарантії за векселями	2 096	233
Всього	8 607 302	5 702 392

* Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років зобов'язання з надання кредитів включають відкличні зобов'язання перед стратегічними клієнтами Банку.

Станом на 31 березня 2017 року загальна сума резервів, визнана стосовно зобов'язань Банку, склала 162 731 тис. грн. (2016: 60 504 тис. грн.) (Примітка 18).

Станом на 31 березня 2017 року фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 104 776 тис. грн. (2016: 1 164 122 тис. грн.).

25. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	3 місяці, що закінчились 31 березня 2017	3 місяці, що закінчились 31 березня 2016
Розрахункові операції	106 367	67 341
Агентські операції на валютному ринку	16 930	8 970
Гарантії та акредитиви	12 338	3 559
Операції з цінними паперами	621	434
Інше	9 680	6 387
Комісійні доходи	145 936	86 691
Розрахункові операції	(29 410)	(20 320)
Гарантії та акредитиви	(3 007)	(1 426)
Агентські операції на валютному ринку	(286)	(143)
Інше	(8)	(1)
Комісійні витрати	(32 711)	(21 890)
Чисті комісійні доходи	113 225	64 801

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***26. Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу**

Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу, визнані у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

	3 місяці, що закінчились 31 березня 2017	3 місяці, що закінчились 31 березня 2016
Прибутки від продажу інвестицій, наявних для продажу (Збитки)/ прибутки від зменшення корисності інвестицій, наявних для продажу	8 930	971
	(605)	3 053
Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу	8 325	4 024

27. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	3 місяці, що закінчились 31 березня 2017	3 місяці, що закінчились 31 березня 2016
Прибутки/(збитки) від торгових операцій	12 125	(11 537)
Прибутки від курсових різниць	27 309	111 477
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	39 434	99 940

28. Інші доходи

	3 місяці, що закінчились 31 березня 2017	3 місяці, що закінчились 31 березня 2016
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	41 257	-
Штрафи отримані	4 428	6 158
Комісія від страхових компаній та банків	3 473	5 448
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	1 657	1 339
Плата за оренду сейфів	1 634	1 332
Погашення придбаних знецінених фінансових активів	1 069	11 036
Дохід від набутого права власності на кошти клієнтів	696	-
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	534	525
Повернення раніше списаних активів	469	420
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	398	998
Відшкодування судових витрат	322	323
Відшкодування реєстраційних витрат	-	61
Інше	1 388	1 158
Всього інші доходи	57 325	28 798

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Дохід від набутого права власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнає за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***29. Витрати на персонал та інші операційні витрати**

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	3 місяці, що закінчились 31 березня 2017	3 місяці, що закінчились 31 березня 2016
Заробітна плата та премії	133 536	99 931
Нарахування на фонд заробітної плати	26 063	20 056
Інші витрати на персонал	37	52
Витрати на персонал	159 636	120 039
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	37 744	22 293
Ремонт та обслуговування основних засобів	26 076	16 840
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	25 680	23 679
Послуги зв'язку	22 118	13 385
Податки, крім податку на прибуток	11 825	10 873
Витрати на виконання судових рішень	11 779	–
Оренда та утримання приміщень	7 754	9 504
Вартість професійних послуг	7 331	10 494
Офісні витрати	7 013	3 444
Благодійна діяльність	6 333	217
Супровід програмного забезпечення	5 638	2 959
Витрати на охорону	4 462	3 283
Витрати на інкасацію цінностей	2 859	1 951
Маркетинг та реклама	1 530	3 532
Витрати на відрядження	919	1 177
Інше	6 577	4 571
Інші операційні витрати	185 638	128 202

30. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована таким чином, щоб забезпечити ідентифікацію, оцінку, обмеження, контроль, моніторинг та стрес-тестування усіх суттєвих видів ризику та оцінку спроможності Банку покрити дані ризики, зокрема достатність капіталу та запасу ліквідності.

Структура управління ризиками*Наглядова рада*

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, яка містить перелік ризиків та процедури управління ними; встановлює граничні розміри ризиків та рівні толерантності Банку до ризиків; здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затверджує план відновлення діяльності Банку; визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку; визначає кредитну політику Банку.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Кредитна рада

Кредитна рада несе загальну відповідальність за моніторинг та управління кредитно-інвестиційним портфелем; реалізацію кредитної та інших політик Банку щодо клієнтів Банку, організація кредитування клієнтів Банку з урахуванням стратегічних та інших поточних планів діяльності Банку; прийняття рішень щодо здійснення Банком активних, у тому числі кредитних, операцій з клієнтами Банку в межах повноважень; забезпечення заходів, направлених на управління кредитними ризиками за операціями з клієнтами Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за встановлення внутрішніх лімітів розривів ліквідності, внутрішніх лімітів валютної позиції у розрізі валют та типів позиції, прийняття рішень щодо оптимізації валютної структури балансу, встановлення граничних сум торгового збитку, встановлення лімітів чутливості до процентного ризику, прийняття рішень щодо оптимізації структури активів та пасивів, моніторинг дотримання нормативів та параметрів ресурсного регулювання та показників ефективності ресурсної політики.

Департамент ризик-менеджменту

Департамент ризик-менеджменту забезпечує методологічне супроводження процесу управління фінансовими та операційними ризиками; готує пропозиції щодо визначення рівнів толерантності Банку до фінансових та операційних ризиків; здійснює незалежну поточну оцінку дотримання існуючих політик і процедур з фінансовими та операційними ризиками; забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки на основі визначених показників ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності.

Концентрація ризиків

Концентрація виникає у разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків внутрішня політика і процедури включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Визначена концентрація ризиків контролюється та управляється належним чином.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність боржника чи контрагента виконати взяті на себе зобов'язання відповідно до погоджених умов. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів ризику, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних із такими лімітами.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін рівня кредитоспроможності контрагентів, включаючи процедури моніторингу фінансового стану позичальників, моніторингу факторів кредитного ризику, стрес-тестування та регулярний перегляд забезпечення.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наведеній нижче таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти. Максимальний ризик представлений загальною сумою з урахуванням резерву під зменшення корисності, а також чистою сумою за похідними фінансовими інструментами.

	<i>Примітки</i>	<i>Максимальна сума ризиків, 31 березня 2017</i>	<i>Максимальна сума ризиків, 31 грудня 2016</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	2 584 331	1 490 888
Кошти у кредитних установах	8	7 539 443	6 521 927
Похідні фінансові активи	9	3 966	9 420
Кредити клієнтам	10	21 045 733	20 351 584
Торгові цінні папери	11	372 958	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	12	28 124 213	19 985 441
Інвестиції, утримувані до погашення	13	–	1 000 657
Інші активи	19	59 580	71 137
		59 730 224	49 817 508
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	24	8 444 571	5 641 888
Сукупний кредитний ризик		68 174 795	55 459 396

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів після вирахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності на 31 березня 2017 року представлена таким чином:

	<i>Примітки</i>	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Знецінені на індивідуальній основі</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 584 331	–	–	2 584 331
Кошти у кредитних установах	8	692 875	–	6 846 568	7 539 443
Кредити клієнтам:	10				
Юридичні особи		17 904 577	207 797	533 088	18 645 462
МСБ		1 112 360	7 541	11 282	1 131 183
Фізичні особи		1 139 057	65 652	64 379	1 269 088
Торгові цінні папери	11	372 958	–	–	372 958
Інвестиції, наявні для продажу	12	28 124 213	–	–	28 124 213
Інвестиції, утримувані до погашення	13	–	–	–	–
Всього		51 930 371	280 990	7 455 317	59 666 678

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитна якість фінансових активів після вирахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності на 31 грудня 2016 року представлена таким чином:

	<i>Примітки</i>	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась</i>	<i>Знецінені на індивідуальній основі</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 490 888	–	–	1 490 888
Кошти у кредитних установах	8	807 471	–	5 714 456	6 521 927
Кредити клієнтам:	10				
Юридичні особи		17 487 815	104 039	641 780	18 233 634
МСБ		916 947	5 658	12 047	934 652
Фізичні особи		1 046 339	65 283	71 676	1 183 298
Торгові цінні папери	11	386 454	–	–	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	12	19 996 757	–	–	19 996 757
Інвестиції, утримувані до погашення	13	1 000 657	–	–	1 000 657
Всього		43 133 328	174 980	6 439 959	49 748 267

Знецінені кредити включають кредити оцінені індивідуально, а також кредити, які оцінені у сукупності, та за якими визнано зменшення корисності.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних внутрішніх кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів підтримується фінансовими аналітиками Банку з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки ризиків, пов'язаних із контрагентами. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 31 березня 2017 року, відповідав рівню CCC (2016: CCC).

Інвестиції, наявні для продажу, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до категорії нижче B-, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, наявних для продажу, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував рейтинги, встановлені національними рейтинговими агентствами. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	<i>uaAAA – A-</i>	<i>uaBBB – B-</i>	<i>Нижче B-</i>	<i>Не мають рейтингу</i>	<i>31 березня 2017</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	–	–	2 584 331	–	2 584 331
Кошти у кредитних установах	440 853	6 397 720	102	700 768	7 539 443
Похідні фінансові активи	–	715	–	3 251	3 966
Торгові цінні папери	–	–	372 958	–	372 958
Інвестиції, наявні для продажу	–	–	28 124 213	–	28 124 213
Інвестиції, утримувані до погашення	–	–	–	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>uaAAA – A-</i>	<i>uaBBB – B-</i>	<i>Нижче B-</i>	<i>Не мають рейтингу</i>	<i>31 грудня 2016</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	–	–	1 490 888	–	1 490 888
Кошти у кредитних установах	1 053 225	4 653 806	102	814 794	6 521 927
Похідні фінансові активи	403	12	–	9 005	9 420
Торгові цінні папери	–	–	386 454	–	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	–	–	19 883 935	101 506	19 985 441
Інвестиції, утримувані до погашення	–	–	1 000 657	–	1 000 657

Аналіз прострочених кредитів за строками виникнення прострочки наведений нижче.

Прострочені кредити, корисність яких не зменшилась, за строками виникнення прострочки на 31 березня 2017 року представлений таким чином:

	<i>До 31 дня</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Понад 90 днів</i>	<i>Всього</i>
Кредити клієнтам					
Юридичні особи	194 483	13 314	–	–	207 797
МСБ	1 165	721	3 035	2 620	7 541
Фізичні особи	45 021	6 477	2 128	12 026	65 652
Всього	240 669	20 512	5 163	14 646	280 990

Прострочені кредити, корисність яких не зменшилась, за строками виникнення прострочки на 31 грудня 2016 року представлений таким чином:

	<i>До 31 дня</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Понад 90 днів</i>	<i>Всього</i>
Кредити клієнтам					
Юридичні особи	102 031	2 008	–	–	104 039
МСБ	3 001	353	130	2 174	5 658
Фізичні особи	46 069	8 193	1 527	9 494	65 283
Всього	151 101	10 554	1 657	11 668	174 980

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведена у Примітці 10.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	31 березня 2017			Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 565 632	–	–	3 565 632
Банківські метали	13 533	–	–	13 533
Кошти у кредитних установах	698 773	6 824 624	16 046	7 539 443
Похідні фінансові активи	3 966	–	–	3 966
Кредити клієнтам	21 045 733	–	–	21 045 733
Торгові цінні папери	372 958	–	–	372 958
Інвестиції, наявні для продажу	28 135 524	5	–	28 135 529
Інвестиції, утримувані до погашення	–	–	–	–
Інші активи	59 580	–	–	59 580
	53 895 699	6 824 629	16 046	60 736 374
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	535 408	–	–	535 408
Кошти кредитних установ	1 019 663	–	–	1 019 663
Похідні фінансові зобов'язання	7 481	–	–	7 481
Кошти клієнтів	56 639 113	–	–	56 639 113
Резерви під гарантії та зобов'язання	162 731	–	–	162 731
Інші зобов'язання	55 208	–	–	55 208
	58 419 604	–	–	58 419 604
Різниця між активами та зобов'язаннями	(4 523 905)	6 824 629	16 046	2 316 770

	31 грудня 2016			Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 482 132	–	–	2 482 132
Банківські метали	14 112	–	–	14 112
Кошти у кредитних установах	839 957	5 661 925	20 045	6 521 927
Похідні фінансові активи	9 420	–	–	9 420
Кредити клієнтам	20 351 584	–	–	20 351 584
Торгові цінні папери	386 454	–	–	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	19 996 752	5	–	19 996 757
Інвестиції, утримувані до погашення	1 000 657	–	–	1 000 657
Інші активи	71 137	–	–	71 137
	45 152 205	5 661 930	20 045	50 834 180
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	574 997	–	–	574 997
Кошти кредитних установ	1 105 700	–	–	1 105 700
Похідні фінансові зобов'язання	16 300	–	–	16 300
Кошти клієнтів	46 180 966	–	–	46 180 966
Резерви під гарантії та зобов'язання	60 504	–	–	60 504
Інші зобов'язання	393 292	–	–	393 292
	48 331 759	–	–	48 331 759
Різниця між активами та зобов'язаннями	(3 179 554)	5 661 930	20 045	2 502 421

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором.

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 32.

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років в розрізі строків, що залишились до погашення. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2017	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	55 834	197 458	363 314	-	616 606
Кошти кредитних установ	795 743	75 201	177 812	-	1 048 756
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
Суми до сплати за договором	(1 096 350)	-	-	-	(1 096 350)
Суми до отримання за договором	1 103 830	-	-	-	1 103 830
Кошти клієнтів	44 505 098	12 602 890	745 599	2 069	57 855 656
Інші зобов'язання	55 208	-	-	-	55 208
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	45 419 363	12 875 549	1 286 725	2 069	59 583 706

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2016	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	56 693	166 112	450 496	-	673 301
Кошти кредитних установ	887 648	74 410	176 682	-	1 138 740
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
Суми до сплати за договором	(1 539 904)	-	-	-	(1 539 904)
Суми до отримання за договором	1 556 204	-	-	-	1 556 204
Кошти клієнтів	38 049 633	8 400 132	615 153	2 030	47 066 948
Інші зобов'язання	393 292	-	-	-	393 292
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	39 403 566	8 640 654	1 242 331	2 030	49 288 581

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
31 березня 2017	3 182 271	4 686 620	693 194	45 217	8 607 302
31 грудня 2016	884 558	4 424 282	393 552	-	5 702 392

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрат, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи контролю або неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, виникне внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

*Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
(за методом розривів строковості до переоцінки)*

	31 березня 2017					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	21 235 862	4 840 833	13 536 366	14 615 436	5 366 862	59 595 359
Зобов'язання	38 587 920	7 833 558	10 552 833	1 218 177	1 696	58 194 184
Різниця між активами та зобов'язаннями	(17 352 058)	(2 992 725)	2 983 533	13 397 259	5 365 166	1 401 175
1%	(165 914)	(24 926)	11 198			(179 641)
-1%	165 914	24 926	(11 198)			179 641
	31 березня 2016					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	21 227 245	2 764 823	5 091 947	11 489 365	4 754 746	45 328 126
Зобов'язання	25 136 679	8 789 056	8 845 244	1 390 125	1 038	44 162 142
Різниця між активами та зобов'язаннями	(3 909 434)	(6 024 233)	(3 753 297)	10 099 240	4 753 708	1 165 984
1%	(37 488)	(50 174)	(14 088)			(101 750)
-1%	37 488	50 174	14 088			101 750

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 березня 2017 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	3 215 593	187 551	124 790	37 698	3 565 632
Банківські метали	–	–	–	13 533	13 533
Кошти у кредитних установах	693 284	1 586 406	5 029 021	230 732	7 539 443
Кредити клієнтам	12 953 587	6 283 448	1 808 698	–	21 045 733
Торгові цінні папери	–	372 958	–	–	372 958
Інвестиції, наявні для продажу	16 733 849	11 315 556	86 124	–	28 135 529
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	–	–	–	–	–
Інвестиційна нерухомість	49 463	–	–	–	49 463
Основні засоби та нематеріальні активи	1 515 096	–	–	–	1 515 096
Активи, утримувані для продажу	1 103 270	–	–	–	1 103 270
Поточні податкові активи	4 921	–	–	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	65 621	–	–	–	65 621
Інші активи	284 185	30 614	2 194	119	317 112
Всього активи	36 618 869	19 776 533	7 050 827	282 082	63 728 311
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	535 408	–	–	–	535 408
Кошти кредитних установ	83 572	549 314	268 233	118 544	1 019 663
Кошти клієнтів	30 674 087	19 015 645	6 830 601	118 780	56 639 113
Резерви під гарантії та зобов'язання	2 600	–	160 131	–	162 731
Інші зобов'язання	291 465	12 741	16 596	2 301	323 103
Всього зобов'язання	31 587 132	19 577 700	7 275 561	239 625	58 680 018
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	5 031 737	198 833	(224 734)	42 457	
Активи до отримання	611 111	1 121 080	671 581	76 584	2 480 356
Активи до відправлення	(526 534)	(1 349 822)	(489 696)	(117 819)	(2 483 871)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	84 577	(228 742)	181 885	(41 235)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	5 116 314	(29 909)	(42 849)	1 222	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1 907 205	272 905	259 508	42 514	2 482 132
Банківські метали	–	–	–	14 112	14 112
Кошти у кредитних установах	824 297	3 243 623	2 164 012	289 995	6 521 927
Кредити клієнтам	14 626 038	4 473 490	1 252 056	–	20 351 584
Торгові цінні папери	4 555	381 899	–	–	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	8 354 784	11 641 973	–	–	19 996 757
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	1 000 657	–	–	–	1 000 657
Інвестиційна нерухомість	50 814	–	–	–	50 814
Основні засоби та нематеріальні активи	1 509 943	–	–	–	1 509 943
Активи, утримувані для продажу	1 129 309	–	–	–	1 129 309
Поточні податкові активи	4 921	–	–	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	82 561	–	–	–	82 561
Інші активи	320 245	30 005	15 092	–	365 342
Всього активи	29 815 329	20 043 895	3 690 668	346 621	53 896 513
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	574 997	–	–	–	574 997
Кошти кредитних установ	106 617	695 030	279 237	24 816	1 105 700
Кошти клієнтів	23 827 610	18 851 117	3 399 834	102 405	46 180 966
Резерви під гарантії та зобов'язання	2 094	–	58 410	–	60 504
Інші зобов'язання	324 696	29 565	311 961	3 338	669 560
Всього зобов'язання	24 836 014	19 575 712	4 049 442	130 559	48 591 727
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	4 979 315	468 183	(358 774)	216 062	
Активи до отримання	674 963	988 518	624 012	3 665	2 291 158
Активи до відправлення	(577 654)	(1 240 997)	(261 549)	(217 838)	(2 298 038)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	97 309	(252 479)	362 463	(214 173)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	5 076 624	215 704	3 689	1 889	

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, зміна курсів яких може наразити Банк на значний ризик станом на 31 березня 2017 та 31 березня 2016 років, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют по відношенню до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте збільшення збитку чи зменшення капіталу, а додатні значення відображають потенційне чисте зменшення збитку чи збільшення капіталу.

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення валютного курсу, Вплив на збиток до оподаткування</i>		<i>Збільшення валютного курсу, Вплив на збиток до оподаткування</i>	
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
	<i>31 березня 2017</i>	<i>31 березня 2017</i>	<i>31 березня 2016</i>	<i>31 березня 2016</i>
Долар США	53,00%	(15 852)	67,00%	(58 914)
Євро	53,00%	(22 710)	67,00%	(7 137)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта	Зменшення валютного курсу, %	Вплив на збиток до оподаткування	Зменшення валютного курсу, %	Вплив на збиток до оподаткування
	31 березня 2017	31 березня 2017	31 березня 2016	31 березня 2016
Долар США	-13,00%	3 888	-18,00%	15 828
Євро	-15,00%	6 427	-18,00%	1 917

31. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Торгові цінні папери	1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
Інвестиції, наявні для продажу	2	Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані є прямо або опосередковано спостереженнями на ринку. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
	3	Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій діє емітент.
Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Похідні фінансові інструменти	2	даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості. Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтваних за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, активи утримувані для продажу	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та активів, утримуваних для продажу, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

У таблиці нижче поданий аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	31 березня 2017			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери	-	372 958	-	372 958
Інвестиції, наявні для продажу	5	28 124 212	11 312	28 135 529
Похідні фінансові активи	-	3 966	-	3 966
Інвестиційна нерухомість	-	-	49 463	49 463
Будівлі та земельні ділянки	-	-	1 022 396	1 022 396
Активи, утримувані для продажу	-	-	1 103 270	1 103 270
Всього	5	28 501 136	2 186 441	30 687 582
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	7 481	-	7 481
Всього	-	7 481	-	7 481
	31 грудня 2016			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери	-	386 454	-	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	5	19 985 440	11 312	19 996 757
Похідні фінансові активи	-	9 420	-	9 420
Інвестиційна нерухомість	-	-	50 814	50 814
Будівлі та земельні ділянки	-	-	1 022 396	1 022 396
Активи, утримувані для продажу	-	-	1 129 309	1 129 309
Всього	5	20 381 314	2 213 831	22 595 150
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	16 300	-	16 300
Всього	-	16 300	-	16 300

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за фінансовими активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2017	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Придбання	Реалізація	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу	Переведення з 1-го та 2-го рівнів	На 31 березня 2017
Інвестиції, наявні для продажу	11 312	-	-	-	-	-	-	11 312

	На 1 січня 2016	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Придбання	Реалізація	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу	Переведення з 1-го та 2-го рівнів	На 31 грудня 2016
Інвестиції, наявні для продажу	128 233	(116 921)	-	-	-	-	-	11 312

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	31 березня 2017		31 грудня 2016	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень
Фінансові активи				
Інвестиції, наявні для продажу	11 312	(11 312)	11 312	(11 312)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Кошти у інших банках та кошти інших банків представлені короткостроковими депозитами та позиками. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити клієнтам	3	Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій діє контрагент. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Інвестиції, утримувані до погашення	1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
Кошти Національного банку України	3	Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.
Кошти клієнтів	3	Дисконтвані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

31 березня 2017

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 565 632	–	–	3 565 632
Кошти у кредитних установах	–	–	7 539 443	7 539 443
Кредити клієнтам	–	–	21 732 275	21 732 275
Інвестиції, утримувані до погашення	–	–	–	–
Всього	3 565 632	–	29 271 718	32 837 350
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	–	–	535 408	535 408
Кошти кредитних установ	–	–	1 019 663	1 019 663
Кошти клієнтів	–	–	58 697 583	58 697 583
Всього	–	–	60 252 654	60 252 654

31 грудня 2016

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 482 132	–	–	2 482 132
Кошти у кредитних установах	–	–	6 521 927	6 521 927
Кредити клієнтам	–	–	21 000 129	21 000 129
Інвестиції, утримувані до погашення	1 000 657	–	–	1 000 657
Всього	3 482 789	–	27 522 056	31 004 845
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	–	–	574 997	574 997
Кошти кредитних установ	–	–	1 105 700	1 105 700
Кошти клієнтів	–	–	46 264 609	46 264 609
Всього	–	–	47 945 306	47 945 306

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2017		31 грудня 2016	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 565 632	3 565 632	2 482 132	2 482 132
Кошти у кредитних установах	7 539 443	7 539 443	6 521 927	6 521 927
Кредити клієнтам	21 045 733	21 732 275	20 351 584	21 000 129
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	1 000 657	1 000 657
Всього активів	32 150 808	32 837 350	30 356 300	31 004 845
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	535 408	535 408	574 997	574 997
Кошти кредитних установ	1 019 663	1 019 663	1 105 700	1 105 700
Кошти клієнтів	56 639 113	58 697 583	46 180 966	46 264 609
Всього зобов'язань	58 194 184	60 252 654	47 861 663	47 945 306

32. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за договірними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 30.

	31 березня 2017				31 грудня 2016			
	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 565 632	-	-	3 565 632	2 482 132	-	-	2 482 132
Банківські метали	13 533	-	-	13 533	14 112	-	-	14 112
Похідні фінансові активи	3 966	-	-	3 966	9 420	-	-	9 420
Кошти у кредитних установах	7 539 443	-	-	7 539 443	6 521 927	-	-	6 521 927
Кредити клієнтам*	11 074 009	9 971 724	-	21 045 733	12 095 856	8 255 728	-	20 351 584
Торгові цінні папери	372 958	-	-	372 958	386 454	-	-	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	18 124 955	10 010 574	-	28 135 529	6 245 517	13 751 240	-	19 996 757
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	-	-	-	-	1 000 657	-	-	1 000 657
Інвестиційна нерухомість	-	-	49 463	49 463	-	-	50 814	50 814
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 515 096	1 515 096	-	-	1 509 943	1 509 943
Активи, утримувані для продажу	1 103 270	-	-	1 103 270	1 129 309	-	-	1 129 309
Поточні активи з податку на прибуток	-	4 921	-	4 921	-	4 921	-	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	65 621	-	65 621	-	82 561	-	82 561
Інші активи	317 112	-	-	317 112	365 342	-	-	365 342
Всього	42 114 878	20 052 840	1 564 559	63 732 277	30 250 726	22 094 450	1 560 757	53 905 933
Кошти Національного банку України	217 614	317 794	-	535 408	181 621	393 376	-	574 997
Кошти кредитних установ	793 750	225 913	-	1 019 663	885 576	220 124	-	1 105 700
Похідні фінансові зобов'язання	7 481	-	-	7 481	16 300	-	-	16 300
Кошти клієнтів	55 962 947	676 166	-	56 639 113	45 621 747	559 219	-	46 180 966
Резерви під гарантії та зобов'язання	162 731	-	-	162 731	60 504	-	-	60 504
Інші зобов'язання	323 103	-	-	323 103	669 560	-	-	669 560
Всього	57 467 626	1 219 873	-	58 687 499	47 435 308	1 172 719	-	48 608 027
Чиста сума	(15 352 748)	18 832 967	1 564 559	5 044 778	(17 184 582)	20 921 731	1 560 757	5 297 906

* Станом на 31 березня 2017 року кредити клієнтам строком погашення «до одного року» містять залишки по прострочених кредитах на суму 394 181 тис. грн. (2016: 439 307 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями за строком погашення «до року» станом на 31 березня 2017 року складає 16 445 655 тис. грн.), що виник станом на 31 березня 2017 року, є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

- ▶ необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 8 859 881 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 179 210 тис. грн., корпоративними цінними паперами в портфелі Банку у сумі 116 269 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад 1 рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 березня 2017 року справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 9 155 360 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних рахунках, що визначені за допомогою статистичного аналізу коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 березня 2017 року стабільні залишки на поточних рахунках оцінюються в сумі 6 978 734 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 березня 2017 року, у сумі 16 445 655 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 311 561 тис. грн. (0,5% активів), є повністю керованим та за необхідності може бути покритий за допомогою стандартних інструментів підтримки ліквідності.

33. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 31 березня 2017 року 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2016: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 березня 2017			31 грудня 2016		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Активи						
Поточні рахунки у Національному банку України	2 501 695	-	-	1 178 348	-	-
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	70 384	-	-	289 753	-	-
Кошти у кредитних установах	102	86	-	102	-	-
Кредити, загальна сума	9 101 924	1 406	15 656	10 691 593	911	14 360
Мінус резерв під зменшення корисності	(302 214)	(1)	(200)	(212 235)	(1)	(147)
Торгові цінні папери	372 959	-	-	386 454	-	-
Інвестиції, наявні для продажу (загальна сума)	28 130 872	-	-	19 890 594	-	-
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	1 000 657	-	-
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	535 408	-	-	574 997	-	-
Кошти кредитних установ	90	4 764	-	275	2 700	-
Кошти клієнтів – депозити	11 771 115	57 205	72 877	7 305 521	57 766	74 346
Кошти клієнтів – поточні рахунки	15 624 432	10 809	15 262	11 505 632	10 749	14 408
Випущені зобов'язання та гарантії	14 664 956	312	3 872	9 424 202	323	3 979
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів	327 642	39	127	1 059 303	103	513
Процентний дохід від торгових цінних паперів	6 154	-	-	7 354	-	-
Процентний дохід від інвестицій, наявних для продажу	552 984	-	-	1 738 367	-	-
Процентний дохід від інвестицій, утримуваних до погашення	47 835	-	-	838 290	-	-
Процентні витрати за коштами Національного банку України	17 105	-	-	183 215	-	-
Процентні витрати за коштами кредитних установ	-	-	-	80 442	42	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	442 577	1 643	1 592	2 296 901	4 453	4 076
Резерв під зменшення корисності кредитів: (нарахування)/розформування	(89 979)	-	(53)	(117 835)	711	(147)
Чисті прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	4 774	-	-	(406)	-	-
Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу	13 828	-	-	26 436	-	-
Інші операційні витрати	25 680	-	-	89 699	-	-

Ризик концентрації – ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 березня 2017 року 63% активів та 48% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2016 року 61% активів та 40% зобов'язань було сконцентровано в операціях з державними підприємствами, Національним банком України, державними банками та державними органами.

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 березня 2017	31 березня 2016
Заробітна плата та премії	5 874	2 989
Нарахування на фонд заробітної плати	–	–
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	5 874	2 989

34. Достатність капіталу

Банк визначає у складі капіталу статті, визначені нормативно-правовими актами України та Базельською Угодою як капітал кредитних установ. Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди, станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років:

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Капітал першого рівня	5 828 269	5 806 795
Капітал другого рівня	(783 491)	(508 889)
Всього капітал	5 044 778	5 297 906
Активи, зважені за ризиком	34 667 614	34 674 864
Показник достатності капіталу першого рівня	16,81%	16,75%
Сукупний показник достатності капіталу	14,55%	15,28%

Станом на 31 березня 2017 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

35. Події після звітної дати

Після 31 березня 2017 року, починаючи з 14 квітня 2017 року Національний банк України знизив облікову ставку з 14,0% до 13,0% річних.