

Фінансова звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ:

Звіт незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року	13
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	14
Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік	15
Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік (непрямий метод)	16
Примітка 1. Інформація про банк	17
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	17
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	18
Примітка 4. Принципи облікової політики	18
Примітка 4.1. Основи оцінки складання окремої фінансової звітності	19
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	28
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	31
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	32
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж	35
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку до погашення	36
Примітка 10. Інвестиції в дочірні компанії	37
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	37
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	38
Примітка 13. Інші фінансові активи	39
Примітка 14. Інші активи	40
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	41
Примітка 16. Кошти клієнтів	41
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	42
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	42
Примітка 19. Інші зобов'язання	43
Примітка 20. Субординований борг	43
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	43
Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	44
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	44
Примітка 24. Процентні доходи та витрати	45
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	45
Примітка 26. Інші операційні доходи	45
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати	46
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток	46
Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	47
Примітка 30. Дивіденди	47
Примітка 31. Операційні сегменти	48
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками	50
Примітка 33. Управління капіталом	55
Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку	56
Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів	56
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	57
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами	58
Примітка 38. Події після дати балансу	60



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 41,3% загальних активів Банку та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності.

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

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

Кредити, які не є суттєвими та не мають індивідуальних ознак знецінення, оцінюються Банком на портфельній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно оцінки зменшення корисності кредитів клієнтів, що оцінюються на колективній основі. Ми протестували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

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

також залучили експертів з оцінки з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості предметів застави.

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

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 23 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо дефіциту активів строком «менше 12 місяців» в розмірі 97 020 тис. грн., що складає 6,2% від активів Банку на звітну дату. Зазначене свідчить про те, що керівництву Банку необхідно шукати шляхи збільшення обсягів короткострокових активів, термін погашення яких менше 12 місяців.

Примітку 32 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо порушення станом на звітну дату нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Розрахункове значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 70,65% при нормативному значенні – не більше 25%. Розрахункове значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 214,30% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.10.2019р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, а також укладено з Національним банком України Угоду про вжиття заходів щодо усунення порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України та поліпшення фінансового стану, якою передбачено приведення нормативу Н7 до нормативного значення до 01.10.2019р.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо Спостережній раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

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

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними,

визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

За результатами вибіркової перевірки нами встановлено, що Банком у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №219 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями), некоректно відображена в строках «від 365 (366) дні до 2 років» вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, в розмірі 1 973 тис. грн. Виявлене викривлення не призвело до суттєвого коригування розривів між активами і зобов'язаннями Банку за строками до погашення.

Відповідно до даних примітки 23 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення» Банк має дефіцит активів строком «менше 12 місяців» в розмірі 97 020 тис. грн., що складає 6,2% від активів Банку на звітну дату. Зазначене свідчить про те, що керівництву Банку необхідно шукати шляхи збільшення обсягів короткострокових активів, термін погашення яких менше 12 місяців.

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

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

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

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

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині управління ризиком ліквідності та оцінки кредитних ризиків за активними операціями.

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

бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

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

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

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Спостережній раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Спостережною радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2017 рік виконані в повному обсязі. Водночас у звітному році аудиторськими перевірками були охоплені не всі напрямки діяльності Банку, визначені як найбільш ризикові відповідно до результатів ризик-орієнтовного планування, що пов'язано з недостатністю трудового ресурсу.

Стратегічне планування роботи Служби внутрішнього аудиту запроваджено з 2018 року.

За винятком зазначеного у попередніх параграфах за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

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

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

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на екв. 14 730,7 тис. грн.

Збільшення кредитного ризику пов'язано із недотримання Банком окремих вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема в частині:

- застосування неринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;
- невизнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- невірною визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами.

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

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

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 214,30% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.10.2019р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами

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

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

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

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 41,3% - кредити та заборгованість клієнтів; 40,4% - грошові кошти та їх еквіваленти; 13,4% - цінні папери в портфелі Банку до погашення; інші – 4,9%.

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7). Розрахункове значення максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 70,65% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком укладено з Національним банком України Угоду про вжиття заходів щодо усунення порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України та поліпшення фінансового стану, якою передбачено приведення нормативу Н7 до нормативного значення до 01.10.2019р.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманний високий ризик, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах та групою позичальників, які вважаються одним контрагентом, ризикову діяльність переважної частки суб'єктів господарювання –

позичальників Банку з купівлі-продажу цінних паперів, суттєву питому вагу кредитної заборгованості в іноземній валюті позичальників, які не мають джерел надходження валютної виручки.

На звітну дату в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, загальною балансовою вартістю 210 216 тис. грн. (13,4% від загального обсягу активів). Якість зазначених вкладень Банку в цінні папери є задовільною.

З огляду на притаманні Банку кредитні ризики вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є високим.

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 230 000 тис. грн., регулятивний капітал – 273 020 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

За результатами здійснених процедур, крім зазначеного вище, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України. Водночас, потребує вдосконалення та посиленого контролю якість управління кредитними ризиками, які несуть для Банку значні потенційні ризики для втрати капіталу.

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

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

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині відображення операцій з перекласифікації необоротних активів, що утримуються на продаж, або майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, в основні засоби та навпаки.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів

Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

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

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

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

Підписано від імені аудиторської фірми

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

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

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

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

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

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

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

12 березня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарева

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	630 861	196 378
Кредити та заборгованість клієнтів	7	644 573	784 871
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	69	146
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	210 216	205 134
Інвестиції в дочірні компанії	10	-	-
Інвестиційна нерухомість	11	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	737
Відстрочений податковий актив	28	1 351	2 372
Основні засоби та нематеріальні активи	12	20 335	27 330
Інші фінансові активи	13	42 235	37 370
Інші активи	14	10 163	10 241
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	1 973	18 382
Усього активів		1 561 776	1 282 961
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	16	1 252 429	981 838
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		540	-
Резерви за зобов'язаннями	17	295	250
Інші фінансові зобов'язання	18	22 732	16 189
Інші зобов'язання	19	5 770	5 785
Субординований борг	20	40 347	40 346
Усього зобов'язань		1 322 113	1 044 408
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	230 000	230 000
Емісійні різниці	21	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21	(13 051)	(14 046)
Резервні та інші фонди банку	21	4 790	4 675
Резерви переоцінки	22	-	-
Усього власного капіталу		239 663	238 553
Усього пасивів		1 561 776	1 282 961

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
Процентні доходи	24	158 910	146 318
Процентні витрати	24	(76 291)	(77 959)
Чистий процентний дохід		82 619	68 359
Комісійні доходи	25	59 045	47 878
Комісійні витрати	25	(21 513)	(17 329)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		283	19
Результат від операцій з іноземною валютою		4 036	14 255
Результат від переоцінки іноземної валюти		2 577	358
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(161)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7	(27 625)	(10 595)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	(852)	(935)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(29)	(2 289)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(67)	(65)
Інші операційні доходи	26	2 988	7 484
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(96 294)	(100 271)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 168	6 708
Витрати на податок на прибуток	28	(4 036)	(4 418)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 132	2 290
Прибуток/(збиток) за рік		1 132	2 290
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів		-	(1 460)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	263
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	(1 197)
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	22	-	1 170
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	22	-	(211)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	959
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	(238)
Усього сукупного доходу за рік		1 132	2 052
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	29	1 132	2 290
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	29	1 132	2 052
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	0,05	0,10
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	29	0,05	0,10

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Гадомська Т.І.
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2015 року		230 000	17 924	4 667	238	(17 794)	235 065
Усього сукупного доходу		-	-	-	(238)	2 290	2 052
Прибуток/(збиток) за рік	29	-	-	-	-	2 290	2 290
Інший сукупний дохід		-	-	-	(238)	-	(238)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	1 460	1 460
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	8	-	(8)	-
Дивіденди	30	-	-	-	-	(24)	(24)
Залишок на 31 грудня 2016 року		230 000	17 924	4 675	-	(14 045)	238 555
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	1 132	1 132
Прибуток/(збиток) за рік	29	-	-	-	-	1 132	1 132
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	115	-	(115)	-
Дивіденди	30	-	-	-	-	(24)	(24)
Залишок на 31 грудня 2017 року		230 000	17 924	4 790	-	(13 051)	239 663

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік (непрямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітка	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		5 168	6 708
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	12, 27	10 469	12 531
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,9,13,14	30 094	32 444
Амортизація дисконту/(премії)		215	(669)
Результат операцій з іноземною валютою		(2 577)	(358)
(Нараховані доходи)		2 252	14 444
Нараховані витрати		(928)	(8 028)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(428)	5 949
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	4 325
Інший рух коштів, що не є грошовим		12 512	(16 368)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		56 777	50 978
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	113 267	36 554
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	(6 640)	818
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	3 545	4 769
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	271 409	42 651
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	44	100
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18	6 655	(3 330)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	(15)	1 349
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		445 042	133 889
Податок на прибуток, що сплачений		(1 738)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		443 304	133 889
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(12 595)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		329	47 346
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(35 405 000)	(6 615 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		35 400 000	6 410 000
Надходження від реалізації дочірньої компанії	10	-	70
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	3 891
Придбання основних засобів	12	(2 727)	(4 679)
Надходження від реалізації основних засобів	12, 26	995	5 231
Придбання нематеріальних активів	12	(1 273)	(833)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	12, 26	-	4 910
Дивіденди, що отримані	26	10	6
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(7 666)	(161 653)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	30	(24)	(24)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(24)	(24)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 131)	10 520
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		434 483	(17 268)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	196 378	213 646
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	630 861	196 378

Затверджено до випуску та підписано
01 березня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Гадомська Т.І.
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Перемоги, 1
Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютно обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.
Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 32 діючих відділень в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Дніпрі, Львові, Кропивницькому, Одесі, Чернівцях, Харкові, Херсоні (на початок звітного періоду - 32 діючих відділень).

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк обслуговував 13 795 клієнтів.
Акціонерами Банку на 31 грудня 2017 року є 5 юридичних та 5 фізичних осіб.
Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2016 року та на 31.12.2017 року в розмірі 88,89% володіє фізична особа - нерезидент, громадянин Російської федерації Є.Л.Гінер.
Кінцевою контролюючою стороною Банку є Є.Л.Гінер.

За станом на кінець дня 31.12.2017р. та 31.12.2016р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Спостережна рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Фінансова звітність затверджена до випуску 01 березня 2018 року.

Банк складає окрему річну фінансову звітність. Станом на 31.12.2016р. Банк втратив контроль над дочірньою компанією ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», у зв'язку з цим консолідована річна фінансова звітність не складається.

При складанні фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.
Окрема фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.
Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 2017 року не здійснював.

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

У 2017 році банківська система вийшла на прибуткову діяльність, банки збільшили рівень капіталізації та поступово почали кредитувати населення та бізнес. Разом з тим, повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору. Збереження позитивних тенденцій у фінансовому секторі великою мірою залежать від продовження співпраці України з МВФ. Національний банк зазначає, що дострокове припинення співпраці з Міжнародним валютним фондом може посилити девальваційні очікування і загрожувати зростанню ймовірності проблем з обслуговуванням зовнішніх боргів у наступні роки.

Ключовими ризиками в економіці залишаються можливість ескалації конфлікту на Донбасі, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів.

Банк продовжує виважену політику щодо збереження наявних позицій, у тому числі збереження ресурсної бази та покращення якості кредитного портфелю, збалансованості активів та пасивів Банку.

Особливу увагу Банк приділяє політиці ризик-менеджменту для забезпечення достатнього для функціонування Банку співвідношення «ризик-дохідність» з одночасним проведенням консервативної політики щодо його діяльності: на ринку банківських послуг.

За даними Національного банку України станом на 01.12.2017 кількість банків, які мають банківську ліцензію складає 86 проти 96 на початок року. Порівняно з початком року чисті активи банків збільшилися на 26,4 млрд. грн. та становили 1 282,7 млрд. грн. (активи Банку збільшилися на 279 млн. грн.), кредитний портфель банків збільшився на 1,2 млрд. грн. та становив 1 007,1 млрд. грн. (кредитний портфель Банку зменшився на 140 млн. грн. за рахунок погашення кредитів, що надані пов'язаним з Банком особам на підставі Постанови національного банку України №315), резерви з

урахованням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках за активними операціями банків зменшилися на 6,9 млрд. грн. та склали 477,5 млрд. грн. Капітал банків збільшився на 46,6 млрд. грн. та становив 170,4 млрд. грн. (капітал Банку збільшився на 1 млн. грн.), зобов'язання банків зменшилися на 20,2 млрд. грн. (зобов'язання Банку зросли на 278 млн. грн., в основному за рахунок збільшення залишків на поточних рахунках юридичних осіб, клієнтів Банку) та склали 1 112,4 млрд. грн. Прибуток банків становив 1,8 млрд. грн. Прибуток ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік склав 1,1 млн. грн.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. Банк веде бухгалтерський облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі таких бухгалтерських записів та скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Банку включає в себе звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та суджень, які впливають на суми активів та зобов'язань, на розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також на суми доходів та витрат, які відображаються в фінансових звітах протягом звітного періоду. Хоч ці розрахунки основані на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть відрізнятись.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Повнота бухгалтерського обліку – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Дата операції – операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними.

Дата валютування – дата, зазначена платником в розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, починаючи з якої грошові кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Автономність – активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств).

Окреме відображення активів та пасивів – всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Всі рахунки являються активними або пасивними, за виключенням поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків.

Оцінка – активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, яка сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за виключенням немонетарних статей, переоцінюються при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату.

Обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються.

Безперервність – оцінка активів і зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в обліку і звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки відсотка/

Суттєвість – в звітності повинна відобразитися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Відкритість – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відобразити операції Банку з необхідними поясненнями в примітках щодо правил оцінки активів та зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність повинна бути чітко викладена та зрозуміла користувачам.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання окремої фінансової звітності

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю;
- поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі Банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки;
- за амортизованою собівартістю.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції - витрати, притаманні придбання, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

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

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Цінні папери, що придбані Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/стану ринку обігу відповідних цінних паперів.

Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням.

Цінні папери, придбані Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються у складі фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до Банку.

Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом «середньозваженої вартості».

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається окрема фінансова звітність - гривня.

Одиниці виміру, у яких подається окрема фінансова звітність - тисячі гривень.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені авансом витрати – рахунку «Витрати майбутніх періодів». Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Первісне визнання фінансових інструментів

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

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за вартістю придбання, що являє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості через прибутки або збитки.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною bid без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни та інші методи оцінки.

Під час первісного визнання Банк відображає в обліку прибуток або збиток від операції на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, використовуючи рахунки дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду утримання фінансового інструменту або під час його вибуття.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни в справедливій вартості визнаються за статтею «Результат від торгових операцій».

До цієї класифікації відносяться боргові цінні папери, акції та інші цінні папери, які головним чином придбані в цілях продажу чи зворотнього викупу в найближчий час.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки чи збитки

Фінансові активи і фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії по рішення керівництва при первісному визнанні. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни справедливої вартості відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Проценти отримані чи сплачені нараховуються в складі процентних доходів та витрат, відповідно до умов договору, в той час, як дивідендний дохід відображається по статті «Інші операційні доходи».

Кредити та дебіторська заборгованість

Первісно відображаються за вартістю придбання, що являє собою справедливу вартість наданих коштів. В подальшому враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними операціями, що діють на дату здійснення операції. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, та у процесі амортизації.

Фінансові інвестиції, утримувані для продажу

Фінансові інвестиції, утримувані для продажу первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких інвестицій. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, відображаються в обліку як дисконт (премія).

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів та субординований борг. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Знецінення фінансових активів

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу [наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)] або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою Постановою Національного банку України від 27.12.2007р. №481 та власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банк визнає зменшення корисності та відображає в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення активу:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, які підтверджені фінансовою інформацією, що є в наявності у Банку;
- загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;
- негативна зміна економічних умов, що впливають на позичальника;
- надання кредитором пільгових умов по економічним та/або юридичним причинам, пов'язаним з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б за будь-яких інших обставин.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву. Рішення про списання приймається Правлінням та/або Спостережною радою за поданням Кредитного комітету.

В подальшому Банк продовжує роботу щодо повернення списаного боргу до прийняття рішення про її недоцільність та списання з позабалансового обліку.

Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання.

У випадку якщо передавання фінансового активу не відповідає критеріям припинення визнання (зберігається контроль над активом, не передано всі ризики і вигоди, пов'язані з активом), такий актив продовжує визнаватися Банком.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тільки тоді, коли заборгованість за ним погашається, анулюється або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами між позичальником і Банком на суттєво відмінних умовах обліковується як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового. Також, значна зміна умов існуючого фінансового інструменту або його частини (незалежно від того, чи відбувається вона внаслідок фінансових труднощів боржника) обліковується як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Різниця між балансовою вартістю фінансового інструмента (або його частини), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається як прибуток чи збиток.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти в касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та інших банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні.

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

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

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

Кошти в банках

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

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то Банк визнає зменшення корисності. Зменшення корисності в обліку відображається на витратах Банку шляхом формування спеціальних резервів.

Процентні доходи за коштами в інших банках визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка. За кредитами та депозитами «овернайт» ефективна ставка не застосовується.

Надані кредити та аванси, резерви під знецінення кредитів

Надані кредити та аванси – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованими строками погашення, які не котируються на активному ринку. Вони не призначені для термінового продажу в найближчому майбутньому та не класифіковані як «фінансові активи, призначені для торгівлі», «фінансові інвестиції, утримувані для продажу» чи як «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки». Після первісного визнання надані кредити та аванси в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії, а також комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк здійснює кредитні операції у відповідності до Кредитної політики Банку та діючого законодавства України. Банком надаються кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам в національній та іноземних валютах. Кредити надаються на строк до одного року (короткострокові), від року і більше (дострокові) з різним цільовим використанням коштів. Кредити надаються як одною сумою, так і траншами у відповідності до відкритих кредитних ліній.

Банк надає кредити в формі «овердрафт» лише платоспроможним позичальникам для оплати платіжних документів понад залишок грошових коштів на їх поточному рахунку. При цьому дебетовий залишок, який виникає на рахунку клієнта, не може перевищувати раніше визначеної суми.

Всі кредити, аванси відображаються в момент надання грошових коштів позичальникам. Надані кредити під час первісного визнання обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю наданих грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення кредитів.

Банк періодично переглядає кредити з метою зменшення корисності і, у випадку необхідності, формує резерви. Резерв формується у випадку, коли є об'єктивне свідчення того, що Банк може не отримати всієї суми заборгованості за кредитом або відсотками.

Спираючись на попередній досвід Банку у відношенні збитків по кредитним операціям, керівництво Банку періодично оцінює адекватність сформованого резерву, портфельні ризики, несприятливі ситуації, які можуть вплинути на здатність позичальника погасити кредит.

Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку із застосуванням ефективної ставки відсотка. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів – зміна істотних умов за первісним договором, до якого внесено зміни шляхом укладання додаткового договору з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за кредитом, або шляхом укладання мирової угоди.

Для прийняття рішення про реструктуризацію за ініціативою позичальника Банк здійснює оцінку його фінансового стану з врахуванням інформації, що підтверджує неможливість виконання позичальником умов первинного договору. Під час прийняття рішення про доцільність реструктуризації, Банк дотримується принципу мінімізації збитків.

Реструктуризація не передбачає прощення боргу за кредитом, звільнення боржника від сплати нарахованих відсотків до моменту звільнення боржника від сплати нарахованих відсотків. Банк має право за реструктуризованим договором звільнити позичальника від сплати будь-яких штрафних санкцій за несвоєчасне виконання умов кредитних договорів, що виникли до дати такої реструктуризації.

Фінансові активи, утримувані в портфелі на продаж

Банк розглядає цінні папери, що утримуються для продажу як такі, відносно яких є намір утримувати їх протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути реалізовані для забезпечення ліквідності, покриття змін процентних ставок та обмінного курсу.

Банк визнає ці активи в балансі тільки тоді, коли він є стороною в договорі купівлі активу. Інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж первісно визнаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за такі активи і сумою всіх витрат на проведення операції. Після первинного визнання інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж оцінюються за справедливою вартістю, крім фінансових інструментів, для яких відсутній активний ринок і справедливу вартість яких визначити неможливо.

Для визначення справедливої вартості всі цінні папери, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, оцінюються за їх ринковою вартістю на підставі даних оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах.

Нереалізовані доходи й витрати, що виникають при зміні справедливої вартості фінансових активів, утримуваних для продажу, відображаються у Звіті про зміни у власному капіталі. При вибутті фінансових активів, що утримуються в портфелі до продажу, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках капіталу в межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, утримуваних в портфелі на продаж.

Процентні доходи по борговим фінансовим активам, утримуваним в портфелі на продаж, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки і відображаються у статті «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові активи, утримувані до погашення, являють собою фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим строком погашення, які Банк має намір і здатен до строку погашення.

Придбані фінансові активи, утримувані до погашення, первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. В подальшому фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за виключенням резерву на знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії, визнаних під час придбання і комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збитки, що виникають внаслідок знецінення фінансових активів, утримуваних до погашення, визнаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка..

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість включає в себе всю нерухомість, що призначена для отримання орендної плати або доходу від приросту вартості, не використовується в банківській діяльності чи з адміністративною метою. Нерухомість чи її частки, утримувані за угодою про операційну оренду не класифікуються і не обліковуються як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію та досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначалась в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними підходами.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень.

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації. Переоцінки нерухомості (будівель), що належить Банку здійснюються щорічно на дату звіту незалежним оцінювачем.

Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів.

Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду.

Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і вартості реалізації, і обліковуються при визнанні прибутку (збитку).

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного використання, але не більше, ніж строк оренди. Земля не амортизується.

Очікувані строки корисного використання: будинки та споруди - 20-25 років, меблі та офісне обладнання - 4 – 8 років, транспортні засоби - 4 – 7 років, комп'ютери і оргтехніка - 4 – 8 років.
У 2017 та 2016 роках строки корисного використання основних засобів переглядалися, але не були змінені.

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

Балансова вартість основних засобів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість основних засобів перевищує очікувану вартість відновлення, їх балансова вартість знижується до вартості відновлення. Збиток від знецінення визнається у відповідному періоді у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої вартості активів, за вирахуванням ліквідаційної вартості, на систематичній основі протягом строку їх корисного використання.

Нематеріальні активи

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається із ціни (вартості) придбання (крім отриманих торговельних знижок) та витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються за прямолінійним методом протягом всього строку корисного використання. Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються Банком щорічно в кінці кожного звітного року. Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного строку використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Банком не визначено обмеження

строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів.

Балансова вартість нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість при використанні, вона знижується до вартості відшкодування. Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахування витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку, коли балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, вартість активів списується до їхньої суми відшкодування. Знецінення визнається у відповідному періоді та відображається як витрати. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

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

Банк виступає в якості лізингодавця.

Договори оренди, за якими у Банка залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда.

Протягом строку оперативної оренди Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в лізинг (оренду).

Банк виступає в якості лізингоодержувача.

Платежі за договором по операційній оренді рівномірно списуються на витрати протягом всього строку оренди та обліковуються у складі адміністративних витрат.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- активи готові до продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;
- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема підготовлено план продажу або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

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

Перед первісною класифікацією активів, утримуваних для продажу, здійснюється оцінка балансової вартості активів:

- а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то їх вартість переглядається на зменшення корисності;
- б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то здійснюється переоцінка.

Сума дооцінки, що обліковується в капіталі, залишається до часу вибуття або рекласифікації необоротних активів. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок:

- балансовою вартістю
- або справедливою вартістю за вирахування витрат на продаж.

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

У разі зниження справедливої вартості необоротних активів визнаються витрати від зменшення корисності за вирахування витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахування витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

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

Необоротні активи, що не відповідають критеріям визнання як утримуваних для продажу, переводяться до категорії активів, призначених для використання в процесі діяльності за найнижчою з оцінок:

- а) балансовою вартістю необоротного активу на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації та переоцінки, які було б визнано за період його утримання для продажу; або
- б) вищою з оцінок: чистою вартістю реалізації необоротного активу або вартістю використання.

Сума коригування включається до інших витрат (доходів) звітного періоду.

Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

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

Строк корисного використання (експлуатації) необоротних активів встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року. В 2016 році Банк не здійснював перегляд строків корисного використання.

Нарахування амортизації на основні засоби, за якими відсутні норми, здійснюється за нормами амортизаційних відрахувань на аналогічні активи.
Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів в Банку нараховується із застосуванням прямолінійного методу.
Амортизується первісна або переоцінена вартість основних засобів чи нематеріальних активів з вирахуванням їх ліквідаційної вартості.

Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль.

Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта (при передачі його в експлуатацію) в розмірі 100 відсотків його вартості.

Залучені кошти

До залучених коштів відносяться кошти клієнтів.
Залучені кошти первісно обліковуються за первісною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.
Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання припиняється, а також у процесі амортизації.
Процентні витрати за залученими коштами визнаються з використанням ефективної процентної ставки, крім коштів на вимогу, за якими процентні витрати визнаються за номінальною процентною ставкою.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви визнаються тоді, коли Банку має поточне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність того, що для погашення такого зобов'язання використовуються ресурси, що передбачають економічні вигоди, а сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк об'ґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризику, притаманні зобов'язанню.

Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується.

Субординований борг

Субординований борг - звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які за умовою договору не можуть бути заборані з Банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. При цьому сума субординованого боргу, включеного у капітал, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Залучені кошти на умовах субординованого боргу під час первісного визнання оцінюються за їх справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді.

Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом відбувається із застосуванням ефективної ставки відсотка під час їх виникнення незалежно від дати вибуття або сплати грошових коштів.

Податок на прибуток

Оподаткування фінансового результату складається із податку на прибуток та змін в сумі відстроченого податку.

Податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, який розраховується у відповідності до законодавства України.

Ставка податку на прибуток у звітному періоді - 18%.

Відстрочений податок визнається на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено.

Всі інші податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі адміністративних витрат.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом.

Статутний капітал Банку формується лише в грошовій формі. Банк випускає акції в бездокументарній формі.

Емісійні різниці – різниці між номінальною вартістю акції та ціною її розміщення.

Емісійний дохід. Емісійний дохід – перевищення внесених сум над номінальною вартістю випущених акцій.

Привілейовані акції

Привілейована акція – це акція, що забезпечує отримання фіксованого дивіденду. Не мають терміну погашення.

Відображаються в складу капіталу за номінальною вартістю.

Привілейовані акції випущено Банком в бездокументарній формі номіналом 10 гривень за акцію.

Кожна привілейована акція дає акціонеру право на переважне одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків її номінальної вартості, на пріоритетну участь у розподілі майна Банку або його вартості у разі його ліквідації.

Власні акції, викуплені у акціонерів

Власні акції Банку, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку обліковуються за номінальною вартістю.

Дивіденди

Дивіденди – частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі Банку.

Визнання доходів і витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності. Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаних з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений. Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей. Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи виникають від надання послуг за плату, надання в користування активів за плату, торгівлі цінними паперами та іноземними валютами, вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів, від повернення раніше списаних активів, і відповідно класифікуються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Доходи можуть бути: процентними – від використання активів; комісійними – від надання послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими – від вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів.

Процентні доходи виникають в результаті використання активів Банку іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і визнаються пропорційно сумі та строку використання активу із застосуванням ефективної процентної ставки.

Комісійні доходи виникають від надання Банком послуг і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів, виходячи зі специфіки відповідних послуг.

Торговий прибуток виникає від позитивного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами та розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та виручкою від їх продажу.

Інші доходи виникають:

- при продажу з позитивним результатом майна, яке було прийняте у власність Банку як заставодержателя, необоротних активів Банку за виключенням непрямих податків та інших платежів, що підлягають оплаті у зв'язку з таким продажем;
- при обліку надлишків грошових коштів в касах чи банкоматах Банку, надлишків майна;
- в інших випадках.

Дивідендний дохід визнається від використання активів Банку у вигляді інвестицій в пайові цінні папери чи прямій участі в капіталі інших підприємств і виникає при розподілі чистого прибутку між учасниками чи акціонерами та розраховується як частка Банку в сумі оголошених дивідендів за інвестиціями в пайові цінні папери.

Витрати Банку виникають при оплаті винагороди за використання Банком активів, залучених в інших осіб, оплаті Банком отриманих послуг, купівлі товарно-матеріальних цінностей для забезпечення діяльності Банку, оплаті витрат на утримання персоналу Банку, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнанні витрат від нарахування амортизації необоротних активів Банку, нарахуванні резервів під знецінення активів, участь в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом товарно – матеріальних цінностей чи необоротних активів Банку, оплаті штрафних санкцій на користь інших осіб відповідно до діючого законодавства України і відповідно класифікуються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Витрати можуть бути: процентними – від використання активів, залучених в інших осіб; комісійними – від отримання Банком послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими.

Процентні витрати сплачуються Банком за використання активів, залучених від інших осіб і визнаються пропорційно сумі і строку використання відповідного активу із застосуванням ефективної процентної ставки.

Комісійні витрати виникають в результаті отримання Банком послуг і розраховуються у відповідності з умовами підписаних договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Адміністративні витрати виникають:

- при оплаті Банком послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності Банку розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів;
- при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- при нарахуванні заробітної плати, податків та інших обов'язкових платежів;
- при продажу з негативним результатом майна, яке було придбано у власність як заставне, продажі необоротних активів Банку без врахування непрямих податків та інших платежів, пов'язаних з таким продажем.

Витрати на формування резервів під знецінення активів створюються з метою покриття можливих збитків за активними операціями Банку.

Доходи та витрати, нараховані, отримані чи оплачені в іноземній валюті, відображаються на рахунках доходів та витрат в національній валюті за офіційним курсом Національного банку України відповідної іноземної валюти до національної на дату визнання доходів та витрат, і на рахунках валютної позиції Банку за номіналом відповідної іноземної валюти.

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті обліковуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці за результатами розрахунків за операціями в іноземній валюті, включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід по курсу, що діяв на ту дату.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату балансу: 31.12.2017 року та 31.12.2016 року відповідно. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються по курсам на кінець року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості.

Курс гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, був таким:

	31.12.2017р.	31.12.2016р.
100 доларів США	2 806,7223	2 719,0858 грн.
100 євро	3 349,5424	2 842,2604 грн.
10 російських рублів	4,8703	4,5113 грн.

Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями.

Банк не проводив взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає Банк в обмін на послуги, надані працівниками. Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду) та виплати при звільненні.

Банк визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах.

В Банку не реалізована програма пенсійного забезпечення.

Внески Банку до державного пенсійного фонду на користь співробітників відносяться на витрати тоді, коли вони понесені та включаються до складу витрат на персонал.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» відносяться:

- а) фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує або здійснює спільний контроль над ним;
 - має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - відноситься до провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.
- б) суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується Судь-яка з умов:
- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує входять до однієї групи (кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язаними один з одним);
 - один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченню трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує»
 - суб'єкт господарювання перебуває під спільним контролем із суб'єктом господарювання, що звітує або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 - особа, визначена в пункті а) має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операції та залишки із пов'язаними особами представляють собою операції з найбільшими акціонерами, дочірньою компанією, провідним управлінським персоналом та іншими пов'язаними особами з надання кредитів, розміщення депозитів, обслуговування поточних рахунків, виплати заробітної плати.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

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

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

В січні 2017 року Банк вніс зміни до Облікової політики, пов'язані зі змінами, внесеними до нормативних документів, що регулюють банківську діяльність. Протягом 2017 року Банк використовував в своїй роботі Облікову політику ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затверджену рішенням Спостережної ради (протокол № 3 від 31.01.2017р.) та погодженої рішенням Правління (протокол № 4 від 31.01. 2017р.).

На час подання окремої річної фінансової звітності за 2017 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

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

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

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

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

5.2. Нові облікові положення

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

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

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

- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.
- Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до організації розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.
- МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає «трьохетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації повинні будуть враховувати миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.
- Переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ (IAS) 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрохеджуванні. За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, керівництво Банку очікує, що прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р. вплине на її фінансову звітність.

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

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Грошові кошти та еквіваленти	Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	526 436	-	(28)	-	-	-	526 436	(28)
Кредити та заборгованість клієнтів	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	8 062	(3 253)	(404)	-	-	-	8 062	(3 657)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	702 217	(62 453)	(5 012)	-	-	-	702 217	(67 465)
	Усього Кредити та заборгованість клієнтів	Оцінювані за амортизованою вартістю	710 279	(65 706)	(5 416)	-	-	-	710 279	(71 122)
Цінні папери в портфелі на продаж	Фінансові активи, доступні до продажу	Оцінювані за справедливою вартістю через ІСД	69	-	-	-	-	-	69	-
Цінні папери в портфелі до погашення	Інвестиції утримувані до погашення	Оцінювані за амортизованою вартістю	210 216	-	-	-	-	-	210 216	-
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за собівартістю (короткострокова)	40 313	(2 311)	(51)	-	-	-	40 313	(2 362)
Усього фінансові активи			1 487 313	(68 017)	(5 495)	-	-	-	1 487 313	(73 512)

Значних змін у ставленні фінансових зобов'язань не очікується, крім змін у справедливій вартості фінансових зобов'язань, визначених як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які пов'язані зі зміною кредитного ризику по інструменту, що буде відображено в складі іншого сукупного доходу. Новий стандарт також вводить вимоги до розкриття додаткової інформації та зміни в уявленні показників. Очікується, що це змінить характер і обсяг інформації, що розкривається Банком щодо фінансових інструментів, особливо в рік прийняття нового стандарту.

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

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

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

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

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

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року і набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію» - Поправки до МСФЗ (IAS) 40 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Щорічні поліпшення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Готівкові кошти	50 349	36 320
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	54 076	29 847
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	526 436	130 211
3.1	України	526 436	130 211
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	630 861	196 378

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені, обмеження щодо їх використання відсутні

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Кредити юридичним особам	702 217	814 673
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 605	8 085
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 457	2 193
4	Резерв під знецінення кредитів	(65 706)	(40 080)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	644 573	784 871

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 37.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Станом на 31 грудня 2017 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 7 складає 8 936 тис. грн.; на 31 грудня 2016 року – 10 341 тис. грн.

Цінні папери, які б забезпечували кредити та заборгованість клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(37 084)	(2 255)	(741)	(40 080)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(28 889)	(391)	134	(29 146)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 520	-	-	3 520
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(62 453)	(2 646)	(607)	(65 706)

Протягом 2017 року за рахунок створених резервів Банк списав безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів на загальну суму 3 520 тис. грн.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 521 тис. грн. Заборгованість суми 1 035 тис. грн. погашено грошовими коштами.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(8 980)	(3 429)	(2 481)	(14 890)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(28 259)	(1 096)	161	(29 194)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	155	2 270	1 579	4 004
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(37 084)	(2 255)	(741)	(40 080)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	61 324	8,63	60 857	7,38
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	220 472	31,04	247 768	30,03
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	27 424	3,86	27 876	3,38
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	1 464	0,18
5	Будівництво	193 800	27,29	174 876	21,20
6	Діяльність готелів та ресторанів	121 786	17,15	160 756	19,49
7	Переробна промисловість	15 826	2,23	80 637	9,76
8	Фізичні особи	8 062	1,14	10 273	1,25
9	Інші	61 585	8,67	60 439	7,33
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	710 279	100,00	824 951	100,00

Кредитний портфель Банку в достатній мірі диверсифікований, кредитні операції Банку не зосереджені в окремій галузі економіки. Надмірна галузева концентрація кредитного портфеля відсутня.

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	3 513	336	1 126	4 975
2	Кредити, що забезпечені:	698 704	6 269	331	705 304
2.1	Грошовими коштами	15 826	-	-	15 826
2.2	Цінними паперами	-	-	-	-
2.3	Нерухомим майном	681 930	5 498	326	687 754
2.3.1	У т.ч. житлового призначення	317	5 498	326	6 141
2.4	Гарантіями і поручительствами	-	-	5	5
2.5	Іншими активами	948	771	-	1 719
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	702 217	6 605	1 457	710 279

До забезпечення іншими активами відноситься забезпечення обладнанням, транспортними засобами.

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	1 316	-	1 633	2 949
2	Кредити, що забезпечені:	813 357	8 085	560	822 002
2.1	Грошовими коштами	9 581	-	10	9 591
2.2	Цінними паперами	2 072	-	-	2 072
2.3	Нерухомим майном	751 048	7 259	402	758 219
2.3.1	У т.ч. житлового призначення	643	7 259	402	7 814
2.4	Гарантіями і поручительствами	1 492	-	-	1 492
2.5	Іншими активами	49 164	826	148	50 628
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	814 673	8 085	2 193	824 951

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	55 999	2 045	110	58 154
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	15 521	-	-	15 521
1.2	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-
1.3	Кредити малим компаніям	40 478	-	-	40 478
1.4	Кредити фізичним особам	-	2 045	110	2 155
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	646 218	4 560	1 347	652 125
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	641 870	1 918	822	644 610
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	100	1	101
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 400	-	-	3 400
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	948	2 542	524	4 014
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	702 217	6 605	1 457	710 279
5	Резерв під знецінення за кредитами	(62 453)	(2 646)	(607)	(65 706)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	639 764	3 959	850	644 573

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	545 183	4 450	1 261	550 894
1.1	Нові великі позичальники	71 766	-	-	71 766
1.2	Кредити середнім компаніям	72 504	-	-	72 504
1.3	Кредити малим компаніям	400 913	-	-	400 913
1.4	Кредити фізичним особам	-	4 450	1 261	5 711
2	Прострочені, але незнецінені	2 261	75	379	2 715
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	2 261	75	379	2 715
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	267 229	3 560	553	271 342
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	262 810	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	17	17
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	5	1 483	45	1 533
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 414	2 077	491	6 982
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	814 673	8 085	2 193	824 951
5	Резерв під знецінення за кредитами	(37 084)	(2 255)	(741)	(40 080)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	777 589	5 830	1 452	784 871

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	639 764	714 747	(74 983)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 959	7 542	(3 583)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	850	725	125
4	Усього кредитів	644 573	723 013	(78 440)

Справедливу вартість забезпечення Банк визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;
- нерухоме майно, майно житлового призначення та інше майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача;
- цінні папери – за ринковою вартістю на підставі котирувань або оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача, що визначений Банком.

Перегляд вартості застави здійснювався в кінці звітного року.

Протягом 2017 року у власність Банку перейшло заставне майно (земельна ділянка) на суму 486 тис. грн.

В 2017 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банка як заставодержателя на загальну суму 3 471 тис. грн., дохід від продажу склав 1 290 тис. грн.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2016 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	777 589	819 155	(41 566)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 830	12 405	(6 575)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 452	1 022	430
4	Усього кредитів	784 871	832 582	(47 711)

Протягом 2016 року у власність Банку перейшло заставне майно на загальну суму 18 291 тис. грн., в тому числі:

- земельні ділянки – 14 603 тис. грн.;
- нежитлові приміщення – 2 059 тис. грн.;
- інше майно – 1 629 тис. грн.

В 2016 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банка як заставодержателя на загальну суму 27 322 тис. грн., збиток від продажу склав 4 029 тис. грн.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	69	2 579
1.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	46
1.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	2 433
1.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	100
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(2 433)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	69	146

В звітному році Банк змінив оцінку акцій підприємств у зв'язку з появою можливості визначити справедливую вартість з врахуванням даних про фінансовий стан підприємства.

Цінні папери, які використані для операцій репо, станом на 31 грудня 2017 року відсутні.

Аналіз цінних паперів у портфелі банку на продаж за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Таблиця 8.2. «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік» та **Таблиця 8.3.** «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік» не заповнюються у зв'язку із відсутністю боргових цінних паперів у портфелях банку.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	Залишок на 1 січня	-	(2 433)	(2 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(29)	(29)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 431	2 431
4	Залишок на 31 грудня	-	(31)	(31)

В 2017 році Банком списано за рахунок створених резервів цінні папери, які були повністю знецінені, та продано цінні папери, за якими визнано зменшення корисності, на загальну суму 2 431 тис. грн. Результат від продажу склав 283 тис. грн.

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	Залишок на 1 січня	-	(276)	(276)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(2 289)	(2 289)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	132	132
4	Залишок на 31 грудня	-	(2 433)	(2 433)

Таблицю 8.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2017 рік	2016 рік
1	ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій»	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій	Україна	69	-
2	Усього			69	-

Справедлива вартість суттєвих фінансових інвестицій у портфелі на продаж визначалась:

- за інвестиціями у ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» - за розрахунковим методом (за методом аналізу дисконтованих грошових потоків з урахуванням показника ризику).

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку до погашення**Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	210 216	205 134
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	210 216	205 134

Таблиця 9.2 «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період» та **Таблиця 9.3** «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період» не заповнюються у зв'язку з відсутністю зміни резервів.

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів в портфелі банку до погашення за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	210 216	210 216
1.1	Державні установи та підприємства	210 216	210 216
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	210 216	210 216

Цінні папери не передавались у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів в портфелі банку до погашення за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	205 134	205 134
1.1	Державні установи та підприємства	205 134	205 134
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	205 134	205 134

Цінні папери не передавались у вигляді забезпечення

Примітка 10. Інвестиції в дочірні компанії

Таблиця 10.1. Інвестиції в дочірні компанії (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-
2	Справедлива вартість придбаних чистих активів дочірньої компанії	-	43
3	Інвестиції, здійснені протягом року	-	-
	Частка прибутку дочірньої компанії	-	100
4	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	-	-
5	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	-	-
6	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	(43)
6	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	-	-

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 01 січня	-	8 101
2	Придбання	-	-
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
4	Вибуття	-	(8 101)
5	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня	-	-

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

Рядок	Суми доходів і витрат	2017 рік	2016 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	142
2	Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	2017 рік	2016 рік
1	До 1 року	-	150
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	-	150

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)									
		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
1	Балансова вартість на 01 січня 2016 року	4 877	10 755	718	1 229	193	6 208	3 035	20 799	47 814	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	8 208	28 239	4 023	5 041	871	12 498	3 035	29 951	91 866	
1.2	Знос на кінець 2016 року	(3 331)	(17 484)	(3 305)	(3 812)	(678)	(6 290)	-	(9 152)	(44 052)	
2	Надходження	1 786	1 786	2 095	1 253	46	1 428	3 300	436	10 344	
3	Вибуття	(3 418)	(1)	(107)	(18)	(2)	(683)	(4 988)	(9 080)	(18 297)	
4	Амортизаційні відрахування	(195)	(4 793)	(286)	(486)	(57)	(1 208)	-	(5 506)	(12 531)	
6	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року (01 січня 2017 року)	1 264	7 747	2 420	1 978	180	5 745	1 347	6 649	27 330	
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 413	27 127	4 224	5 677	768	12 228	1 347	17 934	71 718	
6.2	Знос на 31 грудня 2016 року (01 січня 2017 року)	(1 149)	(19 380)	(1 804)	(3 699)	(588)	(6 483)	-	(11 285)	(44 388)	
7	Надходження	86	2 467	-	87	29	1 175	897	1 630	6 371	
8	Вибуття	(850)	-	-	-	-	-	(2 048)	-	(2 898)	
9	Амортизаційні відрахування	(74)	(4 441)	(528)	(568)	(52)	(2 404)	-	(2 401)	(10 468)	
10	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	426	5 773	1 892	1 497	157	4 516	196	5 878	20 335	
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 110	29 384	4 224	5 423	577	13 219	196	19 159	73 292	
10.2	Знос на кінець 2017 року	(684)	(23 611)	(2 332)	(3 926)	(420)	(8 703)	-	(13 281)	(52 957)	

Станом на кінець дня 31 грудня 2017р. Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Банк не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи. У Банка відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються. Основні засоби для продажу не вилучалися. Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності. Вартість самостійно створених нематеріальних активів – 2 751 тис. грн.

Банк провів переоцінку основних засобів – група службові будівлі станом на 31.12.2017р. Оцінку основних засобів здійснювало ТОВ «Фінансова компанія «Титан» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №16312/14 від 16.04.2014р.).

На балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 28 183 тис. грн., які на 31.12.2017р. повністю амортизовані.

Примітка 13. Інші фінансові активи**Таблиця 13.1. Інші фінансові активи****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2017 рік	2016 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 221	1 631
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування		20 892	14 769
3	Інші фінансові активи		19 433	22 432
4	Резерв під знецінення		(2 311)	(1 462)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		42 235	37 370

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32. Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 20 892 тис. грн.

До статті «Інші фінансові активи» входять:

-	дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	2017 рік 8 142 тис. грн.	2016 рік 6 922 тис. грн.
-	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	-	9 600 тис. грн.	12 904 тис. грн.
-	інші фінансові активи	-	1 691 тис. грн.	2 606 тис. грн.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік**(тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	(1 462)	(1 462)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	(849)	(849)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(2 311)	(2 311)

В 2017 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік**(тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(398)	(128)	(526)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	398	(1 339)	(941)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	5	5
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(1 462)	(1 462)

В 2016 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 5 тис. грн.

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена: заборгованість	4 221	20 892	9 298	34411
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	20 892	9 298	30 190
1.2	Малі компанії	4 221	-	-	4 221
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	10 135	10 135
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	8 697	8 697
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1	1
2.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 437	1 437
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 221	20 892	19 433	44 546
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(2 311)	(2 311)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	4 221	20 892	17 122	42 235

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена: заборгованість	1 631	14 769	20 959	37 359
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	14 769	18 168	32 937
1.2	Малі компанії	1 631	-	2 791	4 422
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	1 473	1 473
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1	1
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	49	49
2.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 423	1 423
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 631	14 769	22 432	38 832
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(1 462)	(1 462)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	1 631	14 769	20 970	37 370

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	236
2	Передоплата за послуги		40	68
3	Дорогоцінні метали		23	399
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		8 184	7 784
5	Інші активи		1 927	1 762
6	Резерв під інші активи		(11)	(8)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		10 163	10 241

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – це об'єкти нерухомого майна та рухоме майно (обладнання), по яких ведеться активна робота щодо реалізації.

До статті «Інші активи» входять:

	2017 рік	2016 рік
- залишки на складі та в підзвіті	498 тис. грн.	616 тис. грн.
- витрати майбутніх періодів (орендна плата, відпустки, платіжні монети)	1 310 тис. грн.	1 053 тис. грн.
- інші	119 тис. грн.	93 тис. грн.

В 2017 році у власність Банку як заставодержателя перейшло майно на загальну суму 486 тис. грн., а саме земельні ділянки, інші об'єкти нерухомості.

Протягом звітного року Банк класифікував один об'єкт нерухомості як основні засоби, що використовуються в господарській діяльності (86 тис. грн.)

В 2017 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи»

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопла та за послуги	Інші активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	-	(8)	-	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(3)	-	(3)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	-	(11)	-	(11)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Інші активи	1 973	18 382
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 973	18 382

Як необоротні активи, утримувані для продажу, Банком класифіковано нежитлове приміщення в м. Києві. Рішеннями Правління та Спостережної ради затверджено план заходів щодо продажу необоротних активів. Очікується, що продаж майна буде здійснена до кінця 2018 року.

В 2017 році Банк визнав зменшення корисності будівлі, що розташована в м. Сімферополь на суму 12 938 тис. грн. та відобразив витрати від зменшення корисності в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Адміністративні та інші операційні витрати».

В 2017 році Банк здійснив продаж земельної ділянки в Київській області балансовою вартістю 3 471 тис. грн. Отримано прибуток від продажу в сумі 1 290 тис. грн.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	878 412	482 847
2.1	Поточні рахунки	768 408	318 748
2.2	Строкові кошти	110 004	164 099
3	Фізичні особи:	374 017	498 991
3.1	Поточні рахунки	103 649	111 567
3.2	Строкові кошти	270 368	387 424
4	Усього коштів клієнтів	1 252 429	981 838

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 081 тис. грн. та 3 899 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 32.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	294 955	23,55	220 777	22,49
2	Операції з нерухомим майном	170 238	13,59	90 043	9,17
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	44 285	3,54	21 778	2,22
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 537	0,28	3 400	0,35
5	Добувна промисловість	94 113	7,51	81	0,01
6	Переробна промисловість	46 286	3,70	76 556	7,80
7	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	104 531	8,35	1 941	0,20
8	Професійна, наукова та технічна діяльність	71 072	5,67	39 278	4,00
9	Фізичні особи	374 018	29,86	498 991	50,82
10	Інші	49 394	3,95	28 993	2,94
11	Усього коштів клієнтів	1 252 429	100,00	981 838	100,00

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2017 року складає 15 826 тис. грн. Загальна сума забезпечених зобов'язань складає 15 826 тис. грн.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня	250	-	250
2	Формування та/або збільшення резерву	67	-	67
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	127	-	127
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(149)	-	(149)
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня	295	-	295

Банк створює резерви за зобов'язаннями за гарантіями та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування, очікуваний час вибуття економічних вигід – до року.

Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня	150	-	150
2	Формування та/або збільшення резерву	65	-	66
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	177	-	177
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(142)	-	(142)
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня	250	-	250

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		7 714	8 679
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	4 154
3	Інші фінансові зобов'язання		15 018	3 356
4	Усього інших фінансових зобов'язань		22 732	16 189

До складу статті «Інші фінансові зобов'язання» входять:

	2017 рік	2016 рік
залишки за недіючими рахунками клієнтів	1 183 тис. грн.	1 153 тис. грн.
кредиторська заборгованість за операціями з банками	914 тис. грн.	1 358 тис. грн.
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	8 897 тис. грн.	628 тис. грн.
нараховані витрати	75 тис. грн.	186 тис. грн.
передплата згідно договору продажу майна	3 019 тис. грн.	-
інші зобов'язання	930 тис. грн.	31 тис. грн.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32.
Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		682	1 751
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		5 011	3 985
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		77	49
5	Усього		5 770	5 785

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним, відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 32.

Примітка 20. Субординований борг**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Субординований борг	40 347	40 346
2	Усього	40 347	40 346

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 30 000 тис. грн. (10,25% річних) та Інвестора - фізичної особи в сумі 10 000 тис. грн. (12,5% річних). Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року.

До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 347 тис. грн. за 2017 рік та 346 тис. грн. за 2016 рік.

Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Аналіз субординованого боргу за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	Залишок на 1 січня 2017 року	23 000	229 842	17 924	158	247 924
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (на 1 січня 2018 року)	23 000	229 842	17 924	158	247 924

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості.

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам.

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
	Залишок на початок року		-	238
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		-	1 170
1.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
1.2	Доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		-	1 170
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	12	-	(1 460)
2.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
2.2	Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(1 460)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:		-	52
3.1	Зміною резерву переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	22	-	(211)
3.2	Зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	22	-	263
4	Усього зміни резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		-	(290)
5	Залишок на кінець року		-	-

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

		(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік			2016 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	630 861	-	630 861	196 378	-	196 378
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	297 327	347 246	644 573	427 261	357 610	784 871
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	69	69	2	144	146
4	Цінні папери в портфелі до погашення	9	210 216	-	210 216	205 134	-	205 134
5	Інвестиції в дочірні компанії	10	-	-	-	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	-	-	-	-	-
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	737	-	737
8	Відстрочений податковий актив	28	-	1 351	1 351	-	2 372	2 372
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	20 335	20 335	-	27 330	27 330
10	Інші фінансові активи	13	42 235	-	42 235	37 370	-	37 370
11	Інші активи	14	1 979	8 184	10 163	10 241	-	10 241
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	1 973	-	1 973	18 382	-	18 382
13	Усього активів		1 184 591	377 185	1 561 776	895 505	387 456	1 282 961
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти клієнтів	16	1 251 927	502	1 252 429	977 645	4 193	981 838
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		540	-	540	-	-	-
17	Резерви зобов'язаннями за	17	295	-	295	250	-	250
18	Інші фінансові зобов'язання	18	22 732	-	22 732	16 189	-	16 189
19	Інші зобов'язання	19	5 770	-	5 770	5 785	-	5 785
20	Субординований борг	20	347	40 000	40 347	346	40 000	40 346
21	Усього зобов'язань		1 281 611	40 502	1 322 113	1 000 215	44 193	1 044 408

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	139 706	136 847
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	4 863
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	18 628	3 833
4	Кошти в інших банках	-	21
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	576	754
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів	158 910	146 318
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
8	Строкові кошти юридичних осіб	(15 397)	(14 338)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(41 249)	(51 542)
10	Строкові кошти інших банків	-	(73)
11	Поточні рахунки	(15 320)	(7 680)
12	Інші	(4 325)	(4 326)
13	Усього процентних витрат	(76 291)	(77 959)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	82 619	68 359

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1	Розрахунково-касові операції	58 232	44 268
2	Інкасація	81	78
3	Операції з цінними паперами	100	136
4	Інші	482	3 254
5	Гарантії надані	150	142
6	Усього комісійних доходів	59 045	47 878
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7	Розрахунково-касові операції	(21 394)	(17 268)
8	Операції з цінними паперами	-	(2)
9	Інші	(119)	(59)
10	Усього комісійних витрат	(21 513)	(17 329)
11	Чистий комісійний дохід/(витрати)	37 532	30 549

Примітка 26. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Дивіденди		10	2
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	11	-	142
3	Доходи від операційного лізингу (оренди)		190	367
4	Дохід від суборенди		52	10
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	12	145	1 252
6	Доходи від вибуття інвестиційної нерухомості		-	63
7	Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами		806	104
8	Інші		1 785	5 544
9	Усього операційних доходів		2 988	7 484

До складу статті «Інші» входять:

продаж дочірньої компанії	2017 рік	2016 рік
продаж бланків векселів, монет	-	70 тис. грн.
результат від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	341 тис. грн.	337 тис. грн.
штрафи отримані	1 290 тис. грн.	4 539 тис. грн.
інші доходи	29 тис. грн.	553 тис. грн.
	125 тис. грн.	45 тис. грн.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(35 934)	(32 279)
2	Амортизація основних засобів	12	(8 068)	(7 025)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	(2 401)	(5 506)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(14 868)	(15 959)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(6 748)	(8 991)
6	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів, основних засобів та інвестиційної нерухомості		-	(7 290)
7	Професійні послуги		(6 825)	(7 213)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(51)	(64)
9	Витрати із страхування		(1 900)	(1 318)
10	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток		(5 233)	(7 180)
11	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу		(12 938)	-
12	Інші		(1 328)	(7 446)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(96 294)	(100 271)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті		2017 рік	2016 рік
1	Поточний податок на прибуток		(3 015)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з :		(1 021)	
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць		(1 021)	(4 418)
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		-	-
3	Усього витрати податку на прибуток		(4 036)	(4 418)

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті		2017 рік	2016 рік
1	Прибуток до оподаткування		5 168	6 708
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування		930	1 207
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)				
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку		3113	3 889
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку		(215)	(285)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)			-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку		(138)	(1)
7	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди			18
8	Використання раніше невизнаних податкових збитків		(675)	(4 828)
9	Сума податку на прибуток (збиток)		3 015	-

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2017 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2017 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	659	219	-	878
1.2	Резерви під знецінення активів	738	(265)	-	473
1.3	Переоцінка активів	-			
1.4	Нараховані доходи (витрати)	215	(215)	-	
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	760	(760)	-	
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	2 372	(1021)	-	1351
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 372	(1021)	-	1351

Таблиця 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2016 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2016 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	354	42	263	659
1.2	Резерви під знецінення активів	90	648	-	738
1.3	Переоцінка активів	326	(115)	(211)	-
1.4	Нараховані доходи (витрати)	438	(223)	-	215
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 530	(4 770)	-	760
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	6 738	(4 418)	52	2 372
3	Визнаний відстрочений податковий актив	6 738	(4 418)	52	2 372

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 108	2 266
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		24	24
3	Прибуток/(збиток) за рік		1 132	2 290
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	22 984	22 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	16	16
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію		0,05	0,10
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		1,50	1,50

Банк станом на 31.12.2017 року не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		1 132	2 290
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		1 132	2 290
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акції		24	24
4	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	30	24	24
5	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій		24	24
6	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акції		1 108	2 266
7	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	30	-	-
8	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		0,05	0,10

Примітка 30. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		2017 рік		2016 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	24	-	24
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	24	-	24
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року, грн.	-	1,50	-	1,50

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	138 462	1 244	18 628	576	-	158 910
2	Комісійні доходи	11 757	47 188	100	-	-	59 045
3	Інші операційні доходи	80	1 463	10	-	1 435	2 988
4	Усього доходів сегментів	150 299	49 895	18 738	576	1 435	220 943
5	Процентні витрати	(29 807)	(42 159)	-	-	(4 325)	(76 291)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(27 901)	276	-	-	-	(27 625)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(852)	(852)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	283	-	-	283
9	Результат від операцій з іноземною валютою	2 892	3 289	-	(2 145)	-	4 036
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	2 577	2 577
11	Комісійні витрати	(390)	(21 024)	-	(99)	-	(21 513)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	(29)	-	-	(29)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	29	(96)	-	-	-	(67)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 759)	(43)	-	(5 528)	(100 330)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	95 122	(15 578)	18 949	(1 668)	(95 693)	1 132

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	135 154	1 693	8 696	775	-	146 318
2	Комісійні доходи	18 010	29 575	136	157	-	47 878
3	Інші операційні доходи	372	1 144	70	-	5 898	7 484
4	Усього доходів сегментів	153 536	32 412	8 902	932	5 898	201 680
5	Процентні витрати	(20 689)	(52 872)	-	(73)	(4 325)	(77 959)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18 071)	7 476	-	-	-	(10 595)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 017)	82	(935)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	19	-	-	19
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(5 572)	13 826	-	6 001	-	14 255
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 085)	1 443	358
11	Комісійні витрати	(489)	(16 779)	(2)	(59)	-	(17 329)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	(2 289)	-	-	(2 289)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	(80)	-	-	-	(65)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(161)	(8 978)	-	-	(95 711)	(104 850)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	108 569	(24 995)	6 630	4 699	(92 613)	2 290

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	639 764	4 809	210 216	-	854 789
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 973	-	-	1 973
3	Усього активів сегментів	639 764	6 782	210 216	-	856 762
4	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	705 014
6	Усього активів	-	-	-	-	1 561 776
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	878 463	374 261	-	-	1 252 724
8	Усього зобов'язань сегментів	878 463	374 261	-	-	1 252 724
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	69 389
10	Усього зобов'язань	-	-	-	-	1 322 113
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	196
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(10 468)
13	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	777 589	7 282	205 280	-	990 151
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	5 444	-	-	18 382
3	Усього активів сегментів	790 527	12 726	205 280	-	1 008 533
4	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	274 428
6	Усього активів	-	-	-	-	1 282 961
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	482 950	499 138	-	-	982 088
8	Усього зобов'язань сегментів	482 950	499 138	-	-	982 088
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	62 320
10	Усього зобов'язань	-	-	-	-	1 044 408
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1 347
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(12 531)
13	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 31.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік			2016 рік		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	219 508	-	219 508	195 782	-	195 782
2	Основні засоби	15 623	-	15 623	13 589	-	13 589

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками**Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає внаслідок неплатоспроможності клієнта чи контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Банк визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки величини, моніторингу та контролю кредитних ризиків, спрямованих на встановлення оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та рівня ризику.

Основні принципи політики управління кредитним ризиком такі:

1. Принцип співставлення рівня ризиків, які приймаються з рівнем доходності банківських операцій.
 2. Забезпеченість кредитних операцій.
 3. Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів.
 4. Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану клієнта.
- Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом.

Станом на 31.12.2017 року Банком порушено значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

Банком розроблено та подано до Національного банку України «План заходів щодо приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" особами» та Угоду про приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) до встановленого нормативного значення, які затверджувалися Спостережною радою, та відповідно до яких значення Н7 та Н9 відповідатимуть нормативним значенням станом на 01.10.2019 року.

На 31.12.2017р. нормативи кредитного ризику мали такі значення:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не >25%	70,65%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не >800%	214,30%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9)	не >25%	214,30%

Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовим інструментам буде змінюватися внаслідок змін ринкових параметрів.

Ризик операцій з цінними паперами - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які є в торговому портфелі.

Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням банківських операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торговельних позицій за здійсненими операціями.

Основні методи управління ринковим ризиком наступні:

- встановлення лімітів на проведення операцій з цінними паперами;
- контроль виконання обов'язкових нормативів інвестування в цінні папери, що встановлені Національним банком України (Н11, Н12).

Банк не визначає ринковий ризик як найбільш суттєвий внаслідок прийняття обмеження на портфель цінних паперів у розмірі 5% від чистих активів, а також прийняття певних обмежень на операції з торговим портфелем цінних паперів.

Валютний ризик**Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику**

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2017 року			На 31 грудня 2016 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	255 501	254 847	654	300 323	306 699	(6 376)
Євро	475 987	474 477	1 510	50 647	53 121	(2 474)
Інші	1 017	554	463	1 329	134	1 195
Усього	732 505	729 878	2 627	352 299	359 954	(7 655)

Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2017 року		На 31.12.2016 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	32,71	32,71	(318,82)	(318,82)
2	Послаблення долара США на 5%	(32,71)	(32,71)	318,82	318,82
3	Зміцнення євро на 5%	72,52	72,52	(123,72)	(123,72)
4	Послаблення євро на 5%	(72,52)	(72,52)	123,72	123,72
5	Зміцнення золота на 5%	-	-	14,92	14,92
6	Послаблення золота на 5%	-	-	(14,92)	(14,92)
7	Зміцнення російського рубля на 5%	4,25	4,25	20,08	20,08
8	Послаблення російського рубля на 5%	(4,25)	(4,25)	(20,08)	(20,08)
9	Зміцнення англійського фунта на 5%	14,46	14,46	12,53	12,53
10	Послаблення англійського фунта на 5%	(14,46)	(14,46)	(12,53)	(12,53)
11	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 3,39% відкритої позиції на кінець 2017р.		Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 2,44% відкритої позиції на кінець 2016р.	
12	Послаблення інших валют				

Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2017 року		Середньозважений валютний курс 2016 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(3,33)	(3,33)	86,25	86,25
2	Послаблення долара США на 5 %	(65,32)	(65,32)	685,32	685,32
3	Зміцнення євро на 5 %	(89,37)	(89,37)	(110,94)	(110,94)
4	Послаблення євро на 5 %	(224,71)	(224,71)	135,28	135,28
5	Зміцнення золота на 5 %	-	-	21,95	21,95
6	Послаблення золота на 5%	-	-	(8,57)	(8,57)
7	Зміцнення російського рубля на 5%	(1,43)	(1,43)	(43,37)	(43,37)
8	Послаблення російського рубля на 5%	(9,38)	(9,38)	(77,49)	(77,49)
9	Зміцнення англійського фунта на 5%	(13,56)	(13,56)	23,28	23,28
10	Послаблення англійського фунта на 5%	(39,80)	(39,80)	(2,80)	(2,80)
11	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 3,39% відкритої позиції на кінець 2017р.		Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 2,44% відкритої позиції на кінець 2016 р.	
12	Послаблення інших валют				

Процентний ризик**Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням нежонетарних)
2017 рік						
1	Усього фінансових активів	776 741	148 520	142 243	370 473	1 437 977
2	Усього фінансових зобов'язань	845 934	244 991	139 912	40 502	1 271 339
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1,31%	1,35%	0,75%	6,15%	3,63%
2016 рік						
4	Усього фінансових активів	347 725	186 118	103 737	512 683	1 150 263
5	Усього фінансових зобов'язань	315 448	327 579	330 768	44 193	1 017 988
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	3,64%	4,98%	14,99%	9,51%	7,93%

Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою.

Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними звітного року

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	776 741	148 520	142 243	370 473	1 437 977
% ставка	3,24	12,38	7,47	16,89	8,12
Фінансові зобов'язання	845 934	244 991	139 912	40 502	1 271 339
% ставка	1,93	11,03	6,72	10,74	4,49
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(69 193)	(96 471)	2 331	329 971	166 638
Чистий процентний дохід	8 836	(8 625)	1 216	58 213	59 640

Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	776 741	148 520	142 243	370 473	1 437 977
% ставка	4,24	13,38	8,47	17,89	9,12
Фінансові зобов'язання	845 934	244 991	139 912	40 502	1 271 339
% ставка	2,93	12,03	7,72	11,74	5,49
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(69 193)	(96 471)	2 331	329 971	166 638
Чистий процентний дохід	8 144	(9 590)	1 239	61 512	61 305

Сценарій №2 – Процентні ставки зменшилися на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	776 741	148 520	142 243	370 473	1 437 977
% ставка	2,24	11,38	6,47	15,89	7,12
Фінансові зобов'язання	845 934	244 991	139 912	40 502	1 271 339
% ставка	0,93	10,03	5,72	9,74	3,49
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(69 193)	(96 471)	2 331	329 971	166 638
Чистий процентний дохід	9 528	(7 660)	1 192	54 913	57 973

Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	776 741	148 520	142 243	370 473	1 437 977
% ставка	8,24	17,38	12,47	21,89	13,12
Фінансові зобов'язання	845 934	244 991	139 912	40 502	1 271 339
% ставка	6,93	16,03	11,72	15,74	9,49
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(69 193)	(96 471)	2 331	329 971	166 638
Чистий процентний дохід	5 376	(13 448)	1 332	74 711	67 971

Сценарій №4 – Процентні ставки зменшилися на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	776 741	148 520	142 243	370 473	1 437 977
% ставка	-	7,38	2,47	11,89	3,12
Фінансові зобов'язання	845 934	244 991	139 912	40 502	1 271 339
% ставка	-	6,03	1,72	5,74	0
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(69 193)	(96 471)	2 331	329 971	166 638
Чистий процентний дохід	0	(3 801)	1 099	41 714	39 012

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	%					
		2017 рік			2016 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	0,11	0,00	0,00	0,62	0,37
2	Кошти в інших банках	-	-	-	20,45	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,99	8,73	8,50	22,40	12,05	12,77
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	21,96	-	-
5	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	12,36	-	-	12,96	-	-
	Зобов'язання						
6	Кошти банків	-	-	-	20,47	-	-
7	Кошти клієнтів:	7,82	3,98	4,18	9,79	8,94	6,21
7.1	Поточні рахунки	4,73	2,77	2,24	3,02	1,83	1,28
7.2	Строкові кошти	13,45	4,92	4,82	16,93	10,21	8,71
8	Субординований борг	10,81	-	-	10,81	-	-

Інший ціновий ризик

Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають.

Географічний ризик**Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	630 861	-	-	630 861
2	Кредити та заборгованість клієнтів	644 573	-	-	644 573
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	69	-	-	69
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	210 216	-	-	210 216
	Інші фінансові активи	42 235	-	-	42 235
6	Усього фінансових активів				
7	Нефінансові активи	33 822	-	-	33 822
8	Усього активів	1 561 776	-	-	1 561 776
	Зобов'язання				
9	Кошти клієнтів	1 250 153	1 047	1 229	1 252 429
10	Інші фінансові зобов'язання	22 491	231	10	22 732
11	Субординований борг	40 347	-	-	40 347
12	Усього фінансових зобов'язань	1 312 991	1 278	1 239	1 315 508
13	Нефінансові зобов'язання	6 600	5	-	6 605
14	Усього зобов'язань	1 319 591	1 283	1 239	1 322 113
15	Чиста балансова позиція	242 185	(1 283)	(1 239)	239 663
16	Зобов'язання кредитного характеру	44 914	-	50	44 964

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	196 378	-	-	196 378
2	Кредити та заборгованість клієнтів	784 871	-	-	784 871
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	146	-	-	146
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	205 134	-	-	205 134
5	Інші фінансові активи	37 370	-	-	37 370
6	Усього фінансових активів	1 223 899	-	-	1 223 899
7	Нефінансові активи	59 062	-	-	59 062
8	Усього активів	1 282 961	-	-	1 282 961
	Зобов'язання				
9	Кошти клієнтів	978 669	1 049	2 120	981 838
10	Інші фінансові зобов'язання	15 945	10	234	16 189
11	Субординований борг	40 346	-	-	40 346
12	Усього фінансових зобов'язань	1 034 960	1 059	2 354	1 038 373
13	Нефінансові зобов'язання	6 035	-	-	6 035
14	Усього зобов'язань	1 040 995	1 059	2 354	1 044 408
15	Чиста балансова позиція	241 967	(1 059)	(2 354)	238 554
16	Зобов'язання кредитного характеру	115 471	-	50	115 521

Географічні сегменти банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Ризик ліквідності

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	959 008	122 252	170 667	502	-	1 252 429
1.1	Кошти фізичних осіб	139 797	77 489	156 229	502	-	374 017
1.2	Інші	819 211	44 763	14 438	0	-	878 412
2	Інші фінансові зобов'язання	22 673	22	37	-	-	22 732
3	Субординований борг	347	-	-	-	40 000	40 347
4	Фінансові гарантії	-	391	855	275	-	1 521
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 764	-	-	-	-	2 764
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	984 792	122 665	171 559	777	40 000	1 319 793

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	591 655	101 411	284 579	4 193	-	981 838
1.1	Кошти фізичних осіб	170 856	101 049	222 894	4 193	-	498 991
1.2	Інші	420 800	362	61 685	-	-	482 847
2	Інші фінансові зобов'язання	16 102	47	40	-	-	16 189
3	Субординований борг	346	-	-	-	40 000	40 346
4	Фінансові гарантії	96	4 991	200	275	-	5 562
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 476	-	-	-	-	1 476
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	609 675	106 449	284 819	4 468	40 000	1 045 411

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	630 861	-	-	-	-	630 861
2	Кредити та заборгованість клієнтів	44 718	104 574	145 947	362 046	2 598	659 883
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	69	69
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	210 216	-	-	-	-	210 216
5	Інші фінансові активи	42 411	-	714	-	-	43 125
6	Усього фінансових активів	928 206	104 574	146 661	362 046	2 667	1 544 154
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	959 008	122 252	170 667	502	-	1 252 429
8	Інші фінансові зобов'язання	22 673	22	37	-	-	22 732
9	Субординований борг	347	-	-	-	40 000	40 347
10	Усього фінансових зобов'язань	982 028	122 274	170 704	502	40 000	1 315 508
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(53 822)	(17 700)	(24 043)	361 544	(37 333)	228 646
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(53 822)	(71 522)	(95 565)	265 979	228 646	X

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	196 378	-	-	-	-	196 378
2	Кредити та заборгованість клієнтів	12 851	185 273	256 544	360 978	2 920	818 566
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	-	-	-	2 577	2 579
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	205 134	-	-	-	-	205 134
5	Інші фінансові активи	35 630	793	-	-	-	36 423
6	Усього фінансових активів	449 995	186 066	256 544	360 978	5 497	1 259 080
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	591 655	101 411	284 579	4 193	-	981 838
8	Інші фінансові зобов'язання	16 102	47	40	-	-	16 189
9	Субординований борг	346	-	-	-	40 000	40 346
10	Усього фінансових зобов'язань	608 103	101 458	284 619	4 193	40 000	1 038 373
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(158 108)	84 608	(28 075)	356 785	(34 503)	220 707
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(158 108)	(73 500)	(101 575)	255 210	220 707	X

Примітка 33. Управління капіталом

Банк здійснює управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення захисту від ризиків, що присутні його діяльності. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх встановлених вимог щодо капіталу.

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості.

Банк управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій.

Банк здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у фінансовій діяльності Банку.

Економічний аналіз якості та достатності капіталу Банку здійснюється Управлінням аналізу.

Протягом 2017 року Банк не порушував нормативи капіталу.

Станом на 31 грудня 2017 і 2016 років коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 28,02% і 27,02% відповідно. Згідно з вимогами Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити 10%.

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	231 193	227 976
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	230 000	230 000
1.2	Емісійні різниці	17 924	17 924
1.3	Загальні резерви та резервні фонди	4 790	4 675
1.4	Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років)	(21 521)	(24 623)
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	41 827	45 597
2.1	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до 1 категорії якості	-	2 787
2.2	Субординований борг	40 000	40 000
2.3	Результат поточного та минулого років	367	1 350
2.4	Нерозподілені прибутки минулих років	1 460	1 460
3	Відвернення	-	-
3.1	Балансова вартість позалістингових цінних паперів	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	273 020	273 573

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді****(тис. грн.)**

Позивач	Предмет позову	Сума позовних вимог	Примітка
-	-	-	-

Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня. Станом на 31.12.2017 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

Зобов'язання з оперативного лізингу**Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	До 1 року	7 480	4 625
2	Від 1 до 5 років	4 902	6 148
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	12 382	10 773

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням**Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитуванням****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		44 964	115 521
2	Гарантії видані		1 521	5 562
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(295)	(250)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		46 190	120 833

Таблиця 34.3. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют**(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Гривня	39 958	112 070
2	Долар США	6 527	9 013
3	Євро	-	-
4	Усього	46 485	121 083

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком на основі дійсної інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методик оцінки.

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень. Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Для більшості фінансових інструментів Банку, виходячи із їх короткотермінового строку, оцінена справедлива вартість відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти та їх еквіваленти, заборгованість банків, заборгованість перед банками, залишки на поточних рахунках клієнтів і, відповідно, нараховані відсотки. Керівництво Банку вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Банк не розраховував справедливую вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів та зобов'язань, які не мають договірної характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами.

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	630 861	630 861	196 378	196 378
2	Кредити та заборгованість клієнтів	644 573	644 573	784 871	784 871
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	210 216	210 216	205 134	205 134
	Фінансові зобов'язання				
4	Кошти клієнтів	1 252 429	1 252 429	981 838	981 838
5	Субординований борг	40 347	40 347	40 346	40 346

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (рівень I)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж					
1.1	Облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	69	69	69
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	69	69	69

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					Торгові активи	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	630 861	-	-	-	-	630 861
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	644 573	-	-	-	-	644 573
2.1	Кредити юридичним особам	639 764	-	-	-	-	639 764
2.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 959	-	-	-	-	3 959
2.3	Кредити на поточні потреби фізичних осіб	850	-	-	-	-	850
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	69	-	-	-	69
4	Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	210 216	-	-	210 216
5	Інші фінансові активи:	42 235	-	-	-	-	42 235
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 221	-	-	-	-	4 221
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	20 892	-	-	-	-	20 892
5.3	Інші фінансові активи	17 122	-	-	-	-	17 122
6	Усього фінансових активів	1 317 669	69	210 216	-	-	1 527 954

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					Торгові активи	Активи, що обліковують облік за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	196 378	-	-	-	-	196 378
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	784 871	-	-	-	-	784 871
2.1	Кредити юридичним особам	777 589	-	-	-	-	777 589
2.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 830	-	-	-	-	5 830
2.3	Кредити на поточні потреби фізичних осіб	1 452	-	-	-	-	1 452
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	100	-	-	46	146
4	Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	205 134	-	-	205 134
5	Інші фінансові активи:	37 370	-	-	-	-	37 370
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 631	-	-	-	-	1 631
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	13 368	-	-	-	-	13 368
5.3	Інші фінансові активи	22 371	-	-	-	-	22 371
6	Усього фінансових активів	1 018 619	100	205 134	-	46	1 223 899

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

До пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку – фізичну особу, яка володіє більше 10% капіталу;
- дочірню компанію Банку;
- провідний управлінський персонал – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, Спостережної ради.
- Асоційовані компанії – компанії, в яких провідний персонал має можливість здійснювати вплив;
- Інші пов'язані особи – прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-25%)	-	-	-	-	23
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(2)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-(0% - 19%))	93	-	445	-	988
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	5

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	11	-	19
2	Процентні витрати	-	-	(1)	-	(37)
3	Комісійні доходи	2	-	-	-	5
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	4	-	8
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	36	-	6
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(3 987)	-	-

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	-	-	-	53

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом року	-	-	301	-	1 388
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	-	-	489	-	1 461

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-22,90%)	-	-	188	-	96
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(4)	-	(10)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-11,29%; долари США-8,42%)	793	-	17	-	772
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	36	-	11

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	911	46	-	32
2	Процентні витрати	(936)	(1)	(13)	(92)	(36)
3	Комісійні доходи	62	1	24	16	33
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3 950)	21	-	0
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(39)	-	(18)
7	Інші операційні доходи	-	8	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 650)	(3 607)	-	-

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	-	360	-	112

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом року	-	-	1 074	-	1 252
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	-	407	1 137	-	1 252

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	3 987	550	3 607	513

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступники.

Примітка 38. Події після дати балансу

В січні 2018 року Банк продав нерухомість, що розташована в АР Крим, м. Сімферополь, та за якою в 2017 році було визнано зменшення корисності на суму 12 938 тис. грн. Зменшення корисності відображено в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за статтею «Адміністративні та інші витрати» та негативно вплинуло на фінансовий результат Банку і на розмір регулятивного капіталу. За результатами продажу Банк відновив корисність в повній сумі і отримав прибуток від продажу в сумі 1 206 тис. грн.

Інші події, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалися.

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Кочесник

Т.І.Гадомська

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2315

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

Ідентифікаційний код/номер **30785437**

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

від **30 березня 2001 р. № 100**

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

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **28 січня 2027 р.**

Голова АПУ *(П. Нестеренко)*

Зав. Секретаріату АПУ *(Т. Куреза)*

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01168

СВІДОЦТВО № 0000002

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

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 17 вересня 2017 року № 39

Свідоцтво діє до 17 вересня 2017 року

Голова Комітету Г.В. Савин
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету В.О. Ломови
(ініціали, прізвище)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків України
від 04 вересня 2017 року № 20/1799-ПК

строк дії свідчення продовжено до 04 вересня 2018 року.

Голова Комітету Г.В. Рибак
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету А.С. Номель
(ініціали, прізвище)



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

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

Голова Комітету _____
(ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету _____
(ініціали, прізвище)

М.П.



УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

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

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

(найменування аудиторської фірми)

30785437

(код за ЄДРПОУ)

№ 2315 від 30 березня 2001 року

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

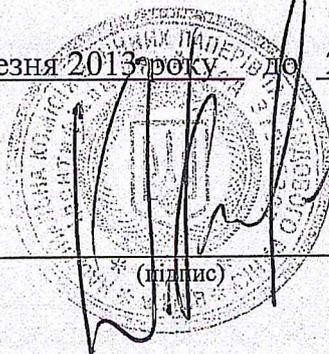
внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 356

Серія та номер Свідоцтва: П 000356

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

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



Ю. Буца

(підпис)

001354

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

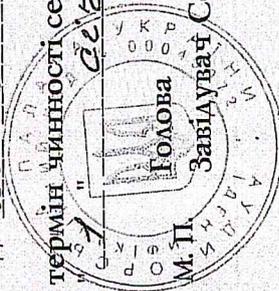
№ 0070

Виданий Миколайчук Володимир Миколайовичу

Рішенням Аудиторської палати України

від " 29 " жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 31 " березня 2015 року.



Савицька (С. Савицька)
М. П. Секретаріату (Т. Довбожук)

Рішенням Аудиторської палати України
від " 22 " березня 2014 року № 303/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 31 " березня 2020 року.



М. П. Секретаріату (Т. Довбожук)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0181

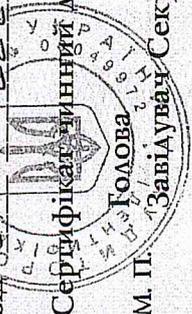
Виданий

Давидаревичі

Людмила Вікторівна

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

Сертифікат чинний до "31" *серпня* 2018 року.



М. П. *[Signature]*
Голова
Завідувач Секретаріату

О. Немерещко
(С. Терещенко)

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

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



М. П. *[Signature]*
Голова
Завідувач Секретаріату

М. Мисецька
(С. Пурга)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. ()
Голова ()
Завідувач Секретаріату ()