

**БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД
«ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ»**

**Консолідована проміжна звітність за 1 квартал 2018 року
(за період з 01 січня 2018 року по 31 березня 2018 року)**

**Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2018 року**

		(тис. грн.)	
Назва статті	Примітки	31 березня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	165 919	169 609
Кредити та заборгованість банків	7	36 992	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	354 013	371 925
Інвестиції в цінні папери	9	587 226	534 002
Похідні фінансові активи		29	-
Відстрочений податковий актив	17	7	13
Основні засоби та нематеріальні активи		16 019	12 131
Інші активи	10	150 776	124 498
Усього активів		1 310 981	1 212 178
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	985 822	902 599
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	17	1 871	537
Резерви за зобов'язаннями		292	358
Інші зобов'язання	12	31 731	24 058
Усього зобов'язань		1 019 716	927 552
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		209 533	209 533
Емісійні різниці		2	2
Резервні та інші фонди банку		3 939	3 929
Резерви переоцінки		669	2 060
Нерозподілений прибуток		77 122	69 102
Усього власного капіталу		291 265	284 626
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 310 981	1 212 178

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко



**Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про
фінансові результати)
за 1 квартал 2018 року**

Назва статті	Примітки	(тис. грн.) 1 квартал 2018	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	13	35 658	35 658
Процентні витрати	13	(7 191)	(7 191)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		28 467	28 467
Комісійні доходи	14	8 391	8 391
Комісійні витрати	14	(1 319)	(1 319)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 028	3 028
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		26	26
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		3 954	3 954
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 739)	(1 739)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 774)	(1 774)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(10 343)	(10 343)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		48	48
Інші операційні доходи	15	13 610	13 610
Витрати на виплати працівникам		(22 548)	(22 548)
Витрати зносу та амортизація		(465)	(465)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(11 199)	(11 199)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 137	8 137
Витрати на податок на прибуток	17	(1 877)	(1 877)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 260	6 260
Прибуток/(збиток)		6 260	6 260
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку		6 260	6 260
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,3	0,3
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,3	0,3
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,3	0,3
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,3	0,3

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І. (044)590-46-64



(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

**Консолідований проміжний скорочений звіт про інший сукупний дохід
за 1 квартал 2018 року**

Назва статті	(тис. грн.)
	31 березня 2018
Прибуток/(збиток) за рік	6 260
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК	-
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	669
Чиста зміна справедливої вартості	669
Усього сукупного доходу за рік	6 929
Усього сукупного доходу, що належить:	
власникам банку	6 929
неконтрольованій частці	-

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко



Виконавець: Лінник Т.І.
(044)590-46-64

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2018 року

		(тис. грн.)
Назва статті	Примітки	1 квартал 2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		27 749
Процентні витрати, що сплачені		(7 173)
Комісійні доходи, що отримані		8 266
Комісійні витрати, що сплачені		(1 319)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 028
Результат операцій з іноземною валютою		3 954
Інші отримані операційні доходи		7 513
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(20 853)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(12 938)
Податок на прибуток, сплачений		(539)
Податок на прибуток (повернення надміру сплаченої суми податку)		-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		7 688
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(42 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		19 801
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(613)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(25 356)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		74 034
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		66
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 606
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		6 851
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		49 077
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів		(11 251 138)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		11 196 654
Придбання основних засобів		(2 879)
Надходження від реалізації основних засобів		
Придбання нематеріальних активів		(1 442)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(58 805)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		-
Дивіденди, що виплачені		-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		6 038
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 690)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		169 609
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		165 919

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І. (044)590-46-64

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Вхідні дані для розрахунку за звітний період		129 533	-	1 490	2 385	185 740	319 148
Усього сукупного доходу		-	-	-	(325)	54 753	54 428
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	54 753	54 753
інший сукупний дохід		-	-	-	(325)	-	(325)
Емісійні різниці		-	2	-	-	-	2
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	2 439	-	-	2 439
Операції з акціонерами		-	-	-	-	-	-
Емісія акцій:		80 000	-	-	-	-	80 000
номінальна вартість		80 000	-	-	-	-	80 000
Дивіденди		-	-	-	-	(171 391)	(171 391)
Залишок на кінець 31 грудня 2017		209 533	2	3 929	2 060	69 102	284 626
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	1 770	1 770
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	10	-	(10)	-
Усього сукупного доходу		-	-	-	(1391)	6 260	4 869
прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	6 260	6 260
інший сукупний дохід		-	-	-	(1 391)	-	(1 391)
Залишок на кінець дня 31 березня 2018		209 533	2	3 939	669	77 122	291 265

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована проміжна звітність Банківської групи у складі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ» (далі - Банківська група) за 1 квартал 2018 рік була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком принципів, зазначених у Примітці 4, а також принципів, що використанні при комбінуванні фінансових показників, зазначених у Примітці 17.

Крім міжнародних стандартів фінансової звітності, згідно з якими підготовлені окремі фінансові звіти кожного із учасників Банківської групи:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ»

основою для складання цієї фінансової інформації послужили вимоги Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 р.

У зв'язку із вищесказаним, фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї консолідованої фінансової звітності слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в наступному.

Метою даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів:

- Державного регулятора в особі Національного банку України;
- Контролера Банківської групи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" визнано відповідальною особою зазначеної Банківської групи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: ПАТ «КРИСТАЛБАНК», далі - Банк) зареєстрований в Україні.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління Банку.

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ» (скорочена назва: ПАТ «ЗНВКІФ «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ») надає фінансові послуги на ринку цінних паперів.

Предметом діяльності Товариства є провадження діяльності із спільного інвестування, пов'язаної із об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) коштів учасників Товариства та доходів, отриманих Товариством від здійснення діяльності із спільного інвестування.

Засновники Товариства: Гребінський Леонід Андрійович;

Гребінська Оксана Володимирівна

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 006

Предметом діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ» (скорочена назва: ТОВ «КУА»»ГАРАНТІЯ») є управління активами інституційних інвесторів.

Засновники Товариства: Гребінський Леонід Андрійович

Гребінська Оксана Володимирівна

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 424.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 березня 2018 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 травня 2018р.

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

Зовнішнє середовище. У березні 2018 року світові ціни на товари, що переважають в українському експорті, залишалися високими попри корекцію на окремих товарних ринках. Зокрема ціни на сталеву продукцію в європейському регіоні (на який припадає лівова частка українського експорту металургійної продукції) зростали завдяки високим темпам економічного зростання, що призвело до стійкого попиту на сталеву продукцію. Ціни на китайському ринку очікувано знижувалися через відновлення виробництва після відміни дії обмежень у північних провінціях у рамках програми боротьби зі смогом, однак залишалися на високому рівні.

Натомість попри нарощення виробництва сталі в Китаї ціни на залізну руду зменшувалися через її рекордні складські запаси та значну пропозицію.

Світові ціни на зерно, попри корекцію в другій половині березня, також залишалися на високому рівні. Корекція цін відображала поліпшення очікувань щодо світового врожаю, особливо другого врожаю зернових у країнах Латинської Америки, після несприятливих погодних умов у низці регіонів на початку 2018 року.

Ціни на нафту на світових ринках у березні поступово зростали в умовах посилення геополітичної напруги, зокрема через загострення у відносинах між США та Іраном, високий рівень виконання угоди ОПЕК+ у попередні місяці та позитивні очікування щодо її продовження в 2019 році, зменшення запасів нафти в США. Дещо стримувало зростання цін нарощення бурової активності в США.

Світові фінансові ринки в березні перебували під впливом загрози розгортання світової торговельної війни. Поштовхом до зростання ризиків підвищення торговельних бар'єрів у світі стала заява президента США Д. Трампа на початку березня про намір запровадити 20% мита на сталеві вироби та 10% - на вироби з алюмінію, а згодом – запровадження мита на широкий спектр китайських товарів та повідомлення про наміри інших країн, у тому числі Китаю, щодо розроблення заходів у відповідь. Додатковими чинниками, що негативно відобразилися на динаміці світових фондових індексів, стали повідомлення про потенційні порушення конфіденційності даних користувачів соціальної мережі Facebook та побоювання інвесторів, що ця ситуація негативно позначиться на прибутках інших високотехнологічних компаній, підвищення процентної ставки ФРС на черговому засіданні в березні, підтвердження реалістичності очікувань ринку щодо підвищення процентної ставки ЄЦБ наступного року у виступі президента Федерального банку Німеччини, який є вірогідним наступником чинного голови ЄЦБ.

Геополітична нестабільність та ризики торговельних воєн призвели до послаблення долара США до кошика провідних валют, яке однак стримувало підвищення процентної ставки ФРС.

Економічний розвиток України. У лютому 2018 року тривало подальше відновлення економічної активності, однак дещо нижчими темпами порівняно з січнем 2018 – зростання ІВБГ уповільнилося до 3.1% р/р (порівняно з 5.2% р/р у січні). Однією з вагомих причин погіршення показників діяльності окремих секторів були складні погодні умови, особливо наприкінці місяця.

Попри сповільнення в лютому, у цілому за перші два місяці 2018 року економічна активність поживалась як порівняно з відповідним періодом 2017 року, так і порівняно з IV кварталом 2017 року. Про це свідчило пришвидшення темпів зростання кумулятивного ІВБГ до 4.4% р/р за січень-лютий 2018 року, забезпечене високими показниками торгівлі та збільшенням обсягів промислового виробництва, насамперед у переробних галузях.

У лютому 2018 року державний бюджет виконано з дефіцитом (9.5 млрд грн) передусім унаслідок помірного зростання доходів. Попри квартальну сплату податків та сприятливу базу порівняння, доходи державного бюджету збільшилися лише на 7% р/р. Зростання очікувано було забезпечене збільшенням податкових надходжень (на 8.3% р/р), зокрема від ПДВ (зросли на 62.7% р/р після зниження на 16.3% р/р у січні). Високими темпами тривало зростання надходжень від ПДФО на тлі подальшого збільшення номінальної заробітної плати. Однак уповільнилося зростання податків на міжнародну торгівлю під впливом зміцнення гривні та певного пригальмування нарощування імпорту в лютому. Крім цього, скоротилися обсяги надходжень від ППП (через зміни в адмініструванні) та акцизного податку (зокрема на тлі суттєвого зменшення виробництва тютюнових виробів на початку року). Також зменшилися неподаткові надходження.

Незважаючи на відчутне зростання видатків державного бюджету в лютому порівняно із січнем (на 41.5% м/м), у річному вимірі вони скоротилися (на 2% р/р). Зниження зумовлене головним чином зменшенням обсягів

поточних трансфертів, видатків на соціальне забезпечення та обслуговування боргу. Це переважило подальше суттєве зростання видатків на оплату праці, використання товарів та послуг, а також капітальних витрат.

Зведений бюджет у лютому виконано з дефіцитом (5.2 млрд грн), однак за підсумками двох місяців збереглося додатне кумулятивне сальдо (15.3 млрд грн) завдяки профіциту місцевих бюджетів.

Інфляція. У лютому 2018 року споживча інфляція незначно сповільнилася до 14.0% р/р з 14.1% р/р у січні. У місячному вимірі індекс споживчих цін зріс на 0.9%.

Фактична інфляція була дещо вищою, ніж прогноз, опублікований у "Інфляційному звіті" за січень 2018 року, насамперед через більш суттєве, ніж очікувалося, подорожчання сирих продуктів харчування та палива. У цілому поточна динаміка споживчої інфляції та її складових свідчить про збереження значного інфляційного тиску. Водночас його посиленню в лютому протидіяло зміцнення гривні, чому, зокрема, сприяє й проведення НБУ жорсткішої монетарної політики.

Базова інфляція в лютому уповільнилась до 9.7% р/р. Одним із ключових факторів цього стала сприятлива ситуація на валютному ринку, що певною мірою стримувало вплив від зростання споживчого попиту та витрат, у тому числі на оплату праці. Зокрема, завдяки зміцненню гривні уповільнилося зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (12.2% р/р), залишалось помірним зростання цін на непродовольчі товари (4.9% р/р). Натомість, відносно значними темпами продовжувала зростати вартість послуг (15.0% р/р).

Монетарна політика. У лютому поточний рахунок платіжного балансу був близьким до нуля. Попри збереження сприятливої цінової кон'юнктури зростання експорту товарів сповільнилося до 10.6% р/р (з 23.1% р/р у січні). Погіршення показників експорту за низькою товарних груп насамперед відображало відповідні тенденції у їх виробництві, а ускладнення транспортних перевезень через несприятливі погодні умови було додатковим чинником.

У лютому, на відміну від попереднього місяця, за фінансовим рахунком спостерігався чистий приплив коштів (240 млн дол.), забезпечений переважно завдяки збільшенню нерезидентами інвестицій у гривневій ОВДП.

Зростання чистих зовнішніх зобов'язань приватного сектору становило лише 82 млн дол. Приплив боргового капіталу до реального сектору (0.4 млрд дол.) насамперед за рахунок зростання чистої заборгованості за торговими кредитами супроводжувався збільшенням чистих зовнішніх активів банків (на 0.3 млрд дол.) через зростання надходжень коштів на їх кореспондентські рахунки. Також дещо пришвидшилось скорочення обсягів готівкової валюти поза банками (до 146 млн дол.) та зросли чисті надходження прямих іноземних інвестицій (до 111 млн дол.). Останні були повністю спрямовані до реального сектору у формі збільшення акціонерного капіталу.

Попри профіцит зведеного платіжного балансу (0.3 млрд дол.) міжнародні резерви станом на кінець лютого скоротилися до 18.4 млрд. дол. або 3.5 місяця імпорту майбутнього періоду через виплати за кредитами МВФ.

Валютний ринок. Збільшення доходності за гривневими інструментами, а також збереження загалом сприятливої кон'юнктури на світових ринках позитивно впливало на пропозицію валюти з боку клієнтів банків, а також нерезидентів. Це сприяло зміцненню обмінного курсу гривні відносно долара США (на 1.5% м/м та 5.4% з початку року) та дало змогу НБУ продовжити поповнювати міжнародні резерви через операції із купівлі іноземної валюти. Сальдо операцій з купівлі НБУ іноземної валюти у березні було додатним та становило 376 млн дол. США (757 млн дол. США з початку року).

Більш суттєве зміцнення в лютому гривні до долара США порівняно із валютами країн – ОТП України зумовило зростання НЕОК гривні (на 4.1% м/м). На тлі вищої інфляції в Україні порівняно з країнами ОТП це призвело до зміцнення й РЕОК гривні – на 4.7% м/м (2.3% р/р).

Операції НБУ з купівлі іноземної валюти стали основним каналом постачання ліквідності банківської системи в лютому. У результаті середньоденні обсяги ліквідності в лютому знаходилися на високому рівні та практично не змінилися порівняно із січнем.

Зростання залишків коштів на коррахунках банків та готівки станом на кінець лютого призвело до збільшення обсягу грошової бази на 3.2% м/м та пришвидшення її річних темпів зростання (до 12.0%). Водночас зниження залишків коштів у іноземній валюті (у гривневому еквіваленті) на депозитних рахунках як НФК так і домашніх господарств призвело до незначного скорочення грошової маси (на 0.5% м/м). Проте річні темпи її зростання не змінилися порівняно з січнем (10.4%).

Банківська система. У 2018 році ризики роботи банківського сектору, серед іншого, пов'язані з відсутністю співпраці з МВФ та, як наслідок, можливим погіршенням економічних очікувань бізнесу та населення. Це впливатиме на темпи кредитування та банківську політику ціноутворення на пасиви та активи.

За прогнозами НБУ протягом року триватиме стрімке зростання споживчого кредитування. Обсяги іпотечного кредитування збільшаться, проте його частка у портфелі нових кредитів залишатиметься незначною. НБУ очікує прискорення гривневого кредитування бізнесу з огляду на покращення фінансового стану реального сектору. Операційна прибутковість банків майже не зміниться. Перехід на стандарт МСФЗ 9 матиме помітний одноразовий вплив на власний капітал банків.

Від початку 2018 року НБУ активно запроваджує директиви ЄС та Базельські рекомендації. Протягом року почне діяти новий норматив ліквідності LCR. Будуть підготовлені нові правила розрахунку регулятивного

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

капіталу, зокрема прийнятності його складових. Також НБУ започатковує щорічну оцінку стійкості фінустанов, що складатиметься з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (для 25 банків, на які припадає 95% активів сектору).

Ключовими викликами для банківського сектору лишається висока частка непрацюючих кредитів, переважно у державних банках. Банкам слід значно активніше працювати з такими кредитами та визначитися з планами скорочення їхнього обсягу протягом року.

Результатом більш жорсткої монетарної політики, яку НБУ проводить з жовтня минулого року, стало зростання дохідності гривневих фінансових інструментів та збільшення процентних ставок майже за всіма операціями банків. Березневе підвищення облікової ставки призвело до зростання дохідності гривневих цінних паперів за усіма строками. Попереднє підвищення облікової ставки НБУ призвело до збільшення у лютому процентних ставок у національній валюті за кредитами та депозитами НФК, а також кредитами домогосподарств. Водночас ставки за депозитами домогосподарств залишилися практично на рівні попереднього місяця через повільнішу їх адаптацію до змін ключової ставки.

Зростання залишків коштів на коррахунках банків та готівки станом на кінець лютого призвело до збільшення обсягу грошової бази на 3.2% м/м та пришвидшення її річних темпів зростання (до 12.0%). Водночас зниження залишків коштів у іноземній валюті (у гривневому еквіваленті) на депозитних рахунках як НФК так і домашніх господарств призвело до незначного скорочення грошової маси (на 0.5% м/м). Проте річні темпи її зростання не змінилися порівняно з січнем (10.4%).

Натомість у лютому відновився притік гривневих депозитів до банківської системи. Найбільш активно зростали залишки коштів домашніх господарств, які за місяць збільшилися на 2.2%, а їх річні темпи приросту зросли до 21.8%. Цьому сприяло підвищення номінальних доходів населення та збільшення привабливості гривневих депозитів на тлі зміцнення гривні, чому серед іншого, сприяла більш жорстка монетарна політика. Помірні темпи приросту депозитів НФК (на 0.7% м/м) є типовими для періоду сплати квартальних податкових платежів до бюджету. Проте їх річні темпи приросту пришвидшилися до 9.4%.

Також банки продовжували поступово нарощувати гривнєве кредитування. Загальні залишки за кредитами зросли на 0.8% м/м як за рахунок кредитів, наданих НФК, так і за рахунок збільшення залишків за кредитами домогосподарств. У результаті річний приріст обсягів кредитів у національній валюті в цілому помірно прискорився до 15.5%. Обсяг залишків за кредитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) у лютому скоротився.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2018 році.

Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Банківська група застосовує такі основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- ✓ історичну собівартість або за справедливую вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- ✓ вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ теперішню вартість (дисконтовану вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю

майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Поточна собівартість, вартість реалізації та теперішня вартість – це методи оцінювання справедливої вартості.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

- Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни;

- Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими вхідними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і вхідні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків;

- Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві вхідні параметри або ці вхідні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Вхідний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого відноситься весь актив чи все зобов'язання, оснований на вхідному параметрі найнижчого рівня, який є суттєвим для всієї суми справедливої вартості.

При початковому визнанні може виникнути різниця між ціною угоди та справедливою вартістю фінансових інструментів, що розкриваються на Рівні 3 в ієрархії справедливої вартості. Цей прибуток/збиток «першого дня» одразу визнається в бухгалтерському обліку як збиток або прибуток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки на рахунок процентних доходів (витрат) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріпленими спостереженнями на ринку.

При визнанні доходів (витрат) Банківська група застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банківська група дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банківська група визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання в консолідованому звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході.

4.3. Бізнес-моделі для управління фінансовими активами

Бізнес-моделі - це мета утримання фінансового активу, яка визначається управлінським персоналом Банку. Бізнес-модель визначається на рівні портфелю фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес-модель описує, яким чином Банк здійснює керування своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

4.4 Первісне визнання фінансових активів

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні, як правило, є ціна угоди, тобто справедлива вартість наданого відшкодування.

Якщо номінальна процентна ставка за фінансовим активом не відображає ринкову процентну ставку (наприклад, ставка за договором 5 відсотків, в той час як ринкова ставка за аналогічними позиками дорівнює 8 відсоткам), і Банк отримує в якості компенсації початковий платіж (комісії, компенсаційні платежі тощо), фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, тобто за вирахуванням отриманого платежу.

Справедлива вартість фінансових активів, які класифіковані за амортизованою вартістю, враховує витрати на операцію (інші платежі, що безпосередньо пов'язані із створенням/визнанням фінансового інструменту), які відображаються на рахунках неамортизованого дисконту/премії.

Первісна вартість фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не включає витрати на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових активів відображаються за рахунками доходів та витрат.

Фінансова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова дебіторська заборгованість. З врахуванням того, що така дебіторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

Для грошових коштів, у тому числі, НОСТРО-рахунків собівартість є еквівалентом їх справедливої вартості.

4.5 Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) фінансові активи оцінюються за:

- ✓ амортизованою собівартістю;
- ✓ за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (далі – за справедливою вартістю через капітал)
- ✓ за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (далі – за справедливою вартістю через прибутки та збитки).

Оцінка за амортизованою собівартістю

За фінансовими активами за амортизованою собівартістю визнання процентних доходів відбувається за методом ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка (далі – метод ECB) забезпечує однаковий рівень дохідності фінансового інструменту шляхом розподілу доходів і витрат рівномірно на всі періоди протягом строку його дії.

Для розрахунку ефективної ставки відсотку визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми (витрати на операції), що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, а також суми коштів, що будуть сплачені/отримані у майбутньому, якщо така інформація відома на момент первісного визнання. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються кінцеві дати та суми потоків грошових коштів, що передбачені договором. За первісно-знеціненими фінансовими активами понесені кредитні збитки включаються в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка.

За окремими короткостроковими фінансовими активами, за якими побудова грошових потоків уявляється практично неможливою і за якими номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної ставки (овердрафти, овердрафти в національній валюті за картковими рахунками, кредити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

За короткостроковою фінансовою заборгованістю, дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку, грошовими коштами процентні доходи не нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу.

Такі активи на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках/збитках.

Оцінка по справедливій вартості через прибутки та збитки

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів на рахунках доходів/витрат.

За такими активами тестування на зменшення корисності не проводиться та резерви під знецінення не створюються.

Оцінка по справедливій вартості через капітал

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через капітал, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів в складі іншого сукупного прибутку. Такі активи (окрім інструментів капіталу) на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках.

4.6 Знецінення фінансових активів

В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів.

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ надані Банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- ✓ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Придбаний або створений знецінений фінансовий актив – придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання;

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- 1) фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- 4) фінансовою дебіторською заборгованістю;
- 5) господарською дебіторською заборгованістю.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- ✓ очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
- ✓ очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструмента (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

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 внутрішніми документами, розробленими відповідно до МСФЗ.

Оціночні резерви під зменшення корисності формуються за рахунок витрат Банку.

Банк створює та формує оціночний резерв у національній та іноземних валютах в залежності від того, в якій валюті враховується заборгованість.

Якщо в наступних періодах після формування оціночного резерву за активом або за наданим фінансовим зобов'язанням сума резерву зменшується (збільшується), то Банк зменшує (коригує) попередньо сформований резерв за таким активом або здійснює розформування резерву в обсязі сформованого з послідуєчим формуванням оціночного резерву в повній (розрахунковій) сумі.

Оціночні резерви в іноземній валюті формуються з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день проведення операції в розрізі видів валют.

У разі коригування (зменшення/збільшення) оціночного резерву, сформованого в іноземній валюті Банк здійснює коригування попередньо сформованого оціночного резерву з відображенням за рахунками для обліку відрахувань у резерви за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату формування оціночного резерву.

4.7. Припинення визнання фінансових активів

Банківська група припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банківська група передає договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передає в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль. Банківська група утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов.

4.8 Первісне визнання фінансових зобов'язань

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Фінансова кредиторська заборгованість та кредиторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова кредиторська заборгованість. З врахуванням того, що така кредиторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

4.9 Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первинного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються наступним чином.

В залежності від типу фінансових зобов'язань, вони можуть обліковуватися:

- ✓ за амортизованою собівартістю;
- ✓ за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку;
- ✓ за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Усі непохідні фінансові зобов'язання Банк обліковує за амортизованою собівартістю.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Щодо похідних фінансових зобов'язань, які Банк придбає або створює з метою хеджування, то, з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування, як це вимагає МСФЗ 9, п. 6.4.1, усі такі зобов'язання також класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Фінансові гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

- ✓ суми резерву під очікувані кредитні збитки; і
- ✓ первісно визнаної суми за вирахуванням амортизації суми комісій за гарантіями, що розраховується прямолінійним методом.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

4.10. Припинення визнання фінансових зобов'язань

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований або припинений після закінчення терміну.

4.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.12. Кредити та заборгованість банків

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.13. Кредити та заборгованість клієнтів

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку.

Кредити та заборгованість клієнтів спочатку оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоймовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Надані клієнтам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку за погодженням Спостережної радою. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом.

4.14. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, відображені в цьому Звіті про фінансовий стан, є борговими цінними папери.

В залежності від обраної Банківською групою бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків ці інвестиції після первісного визнання обліковуються:

- ✓ за амортизованою собівартістю;
- ✓ за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (fair value through other comprehensive income, FVtOCI, надалі – «за справедливою вартістю через капітал»).

4.15. Похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Похідні фінансові інструменти, що включають своп контракти купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі - продажу цінних паперів визначена на основі біржових котирувань.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, якщо їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їхня справедлива вартість негативна.

4.16. Відстрочений податковий актив

Відстрочені податкові активи розраховуються по всіх тимчасових різницях, які підлягають відшкодуванню.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив визначається за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату.

4.17. Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди, та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Щорічно переглядаються строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригуються.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.18. Нематеріальні активи

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банківська група застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

Нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Знецінення відображається в прибутку або збитку.

Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.19. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банківська група виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банківська група виступає орендодавцем.

Актив визнається у Звіті про фінансовий стан та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

Облік оренди, де Банківська група виступає орендарем.

Актив не визнається у фінансовій звітності Банківської групи. Орендні платежі за договорами оперативної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків Банківської групи - орендаря лінійним методом протягом строку оренди.

4.20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю.

4.21. Резерви за зобов'язаннями

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

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

4.22. Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Ставка податку на прибуток у 2018р. становить 18%.

4.23. Статутний капітал

Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

4.24. Доходи та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями

Доходи та витрати за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, визнаються на рахунках процентних доходів та витрат за методом ефективної процентної ставки.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги.

Комісії, що вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються на рахунках процентних доходів та витрат.

Комісії за послуги, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції, у статті "Комісійні доходи та витрати".

Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Комісійні доходи та витрати».

Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання за статтею «Комісійні доходи» у Звіті про прибутки та збитки.

4.25. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;

немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;

немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про результати діяльності.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	Курс обміну на кінець дня 31 березня 2018 року
643	0,45953
840	26,543493
978	32,704238

4.26. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистій суми, може здійснюватися тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично визначене право взаємозаліку

визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

4.27. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банківської групи.

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

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

- збитки від знецінення фінансових активів.

Банк регулярно аналізує свої активи для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від активу, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;

- податкове законодавство.

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

- початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, а також обліку знецінення та хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком пайових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, яка використовується організацією для управління фінансовими активами, та характеристик фінансового активу, пов'язаних із передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ПіЗ), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) та за амортизованою вартістю.

МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через ІСД, в категорію, яка оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання.

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інструменти капіталу, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюється за справедливою вартістю через ІСД, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінив підхід до врахування знецінення кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 наразі застосовується прогностичний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк визначив оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії. Резерв оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваному кредитному збитку, обумовленому ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

Банк здійснив ретроспективний перерахунок. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) було відображено у складі нерозподіленого прибутку.

В результаті застосування МСФЗ 9 змінилась класифікація та оцінка фінансових активів і ця зміна відобразилась в Звіті про фінансовий стан за 1 квартал 2018 року. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань не змінилась. Банк розрахував оціночний резерв станом на початок дня 01.01.2018, відобразив цю зміну в капіталі шляхом його збільшення на суму 1 770 тис. грн.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» вступив в силу для річних звітних періодів, з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IFRS) 15 визначає принципи визнання доходу і повинен застосовуватися до всіх договорів з покупцями. Однак процентні та комісійні доходи, які безпосередньо пов'язані з фінансовими інструментами та договорами оренди, залишаються поза сферою дії МСФЗ (IFRS) 15 та регулюються іншими діючим стандартом МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка повинна визнаватися за фактом передачі товарів або послуг в розмірі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу цих товарів або послуг. Стандарт також містить вимоги щодо розкриття докладної інформації про характер, величину, терміни і невизначеності виникнення виручки і грошових потоків, які обумовлені договорами з покупцями. Банк застосовував МСФЗ (IFRS) 15 але це не мало ніякого впливу на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	50 207	102 602
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	30 132	25 689
3	Кореспондентські рахунки у банках	85 580	41 318
3.1	України	85 580	41 318
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	165 919	169 609

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити, надані іншим банкам	42 036	-
1.1	Короткострокові (овернайт)	42 036	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 044)	-
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	36 992	-

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	313 377	326 899
2	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 948	-
3	Кредити в поточну діяльність, надані фізичним особам-підприємцям, які обліковуються за амортизованою собівартістю	369	3 682
4	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність фізичних осіб-підприємців, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 699	-
5	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 292	36 529
6	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 026	35 980
7	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	24 996	-
8	Кредити овердрафт	886	
9	Резерв під знецінення кредитів	(28 580)	(31 165)
10	Усього кредитів за мінусом резервів	354 013	371 925

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні. Станом на кінець дня 31 березня 2018 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 10 037 тис. грн. Станом на кінець дня 31 березня 2018 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 50 665 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)										
Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам в поточну діяльність		Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити овердрафт	Усього
		інші	знецінені кредити	інші	знецінені кредити					
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	-	(200)	-	(9 336)	(11 100)	-	(350)	(31 165)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(10 629)	(10)	4	(5)	8 074	4 669	(6 888)	177	(4 608)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	858	-	180	-	675	5 480	-	-	7 193
4	Залишок станом на 31 березня 2018 року	(19 950)	(10)	(16)	(5)	(587)	(951)	(6 888)	(173)	(28 580)

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(590)	251	(5 039)	(2 122)	(7 500)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	18	18
4	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	(200)	(9 336)	(11 450)	(31 165)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Боргові цінні папери	105 879	113 460
1.1	державні облігації	105 879	113 460
2	Депозитні сертифікати Національного Банку України	481 347	420 542
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	587 226	534 002

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	105 879	-	105 879
1.1	державні установи та підприємства	105 879	-	105 879
2	Непрострочені та незнецінені	-	481 347	481 347
2.1	державні установи та підприємства	-	481 347	481 347
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	105 879	481 347	587 226

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	113 460	-	113 460
1.1	державні установи та підприємства	113 460	-	113 460
2	Непрострочені та незнецінені	-	420 542	420 542
2.1	державні установи та підприємства	-	420 542	420 542
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	113 460	420 542	534 002

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	81	165
2	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	15 006	13 418

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	1 077	2
4	Інші нараховані доходи	2 349	516
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	1 833	1 863
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
7	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	-	1 965
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	131	3 850
9	Передоплата за послуги	819	758
10	Витрати майбутніх періодів	2 506	2 008
11	Активи на продаж	126 306	98 064
12	інші	2 174	3 017
13	Резерв під інші активи	(1 893)	(1 515)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	150 776	124 498

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Юридичні особи	767 419	681 706
1.1	поточні рахунки	661 508	570 222
1.2	строкові кошти	105 911	111 484
2	Фізичні особи	218 403	220 893
2.1	поточні рахунки	60 450	51 498
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 140	22 266
2.3	строкові кошти	135 813	147 129
3	Усього коштів клієнтів	985 822	902 599

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	494	3 025
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	7 424	-
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	2 539	981
4	Кредиторська заборгованість з продажу основних засобів	1 700	
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	346	511
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 861	3 155
7	Кредиторська заборгованість з придбання активів	390	364
8	Доходи майбутніх періодів	211	226
9	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	363	372
10	Кредиторська заборгованість за послуги	9 021	9 308
11	Суми до з'ясування	1 443	3 898
12	Інше	2 939	2 218
13	Усього	31 731	24 058

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16 274
2	Процентні доходи за операціями з цінними паперами	19 226
4	Кошти в інших банках	153

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

5	Кореспондентські рахунки в інших банках	5
6	Усього процентних доходів	35 658
7	Кошти інших банків	(6)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 374)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(3 316)
10	Поточні рахунки	(2 495)
11	Усього процентних витрат	(7 191)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	28 467

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Юридичні особи	767 419	681 706
1.1	поточні рахунки	661 508	570 222
1.2	строкові кошти	105 911	111 484
2	Фізичні особи	218 403	220 893
2.1	поточні рахунки	60 450	51 498
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 140	22 266
2.3	строкові кошти	135 813	147 129
3	Усього коштів клієнтів	985 822	902 599

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	494	3 025
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	7 424	-
3	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	2 539	981
4	Кредиторська заборгованість з продажу основних засобів	1 700	
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	346	511
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 861	3 155
7	Кредиторська заборгованість з придбання активів	390	364
8	Доходи майбутніх періодів	211	226
9	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	363	372
10	Кредиторська заборгованість за послуги	9 021	9 308
11	Суми до з'ясування	1 443	3 898
12	Інше	2 939	2 218
13	Усього	31 731	24 058

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16 274
2	Процентні доходи за операціями з цінними паперами	19 226
4	Кошти в інших банках	153
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	5
6	Усього процентних доходів	35 658
7	Кошти інших банків	(6)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 374)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(3 316)
10	Поточні рахунки	(2 495)
11	Усього процентних витрат	(7 191)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	28 467

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018
1	Розрахунково-касові операції	7 083
2	Операції з цінними паперами	3
	доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	765
4	Гарантії надані	279
3	Інші	261
5	Усього комісійних доходів	8 391
6	Розрахунково-касові операції	(1 105)
7	Інші	(214)
8	Усього комісійних витрат	(1 319)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	7 072

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018
1	Доходи від штрафів, пені	368
2	Доходи від дострокового повернення вкладів	4
3	Дохід за кредитними операціями	6 510
4	Врегулювання збитку першого дня в зв'язку із розірванням договору продажу активу з відстрочкою платежу	5 504
5	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 088
6	Результат від продажу основних засобів	41
7	Інші	95
8	Усього операційних доходів	13 610

Примітка 16. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 16.1. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 138)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 713)
3	Професійні послуги	(242)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(55)
5	Витрати із страхування	(479)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 158)
7	Витрати в зв'язку із розірванням договору продажу активу з відстрочкою платежу	(1 671)
8	Інші	(1 743)
9	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(11 199)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018
1	Поточний податок на прибуток	(1 871)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(6)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 877)

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018
1	Прибуток до оподаткування	8 547
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 538)

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(64)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(69)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(4)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	9
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(253)
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	62
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	4
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	(319)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(21)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	(21)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	5
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	5
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(6)
8	Витрати на податок на прибуток	(1 877)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2017	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 березня 2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	13	(6)	7
1.1	Основні засоби	(51)	6	(45)
1.2	Резерви сумнівних боргів	64	(12)	52
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13	(6)	7
3	Визнаний відстрочений податковий актив	64	(12)	52
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(51)	6	(45)

Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2016	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	176	(163)	13
1.1	Основні засоби	(83)	32	(51)
1.2	Резерви сумнівних боргів	259	(195)	64
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	176	(163)	13
3	Визнаний відстрочений податковий актив	259	(195)	64
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(83)	32	(51)

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 18.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 березня 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банківської групи	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	8	30
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(8)
3	Інші активи	-	-	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	44 891	850	4 111	5 173
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	3	-
6	Інші зобов'язання	822	-	1 351	196

Таблиця 18.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банківської групи	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	5	83
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(19)
3	Інші активи	-	-	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	55 861	2 131	1 147	6 496
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	5	7
6	Інші зобов'язання	366	-	820	293

Таблиця 18.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банківської групи	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	2
2	Процентні витрати	(71)	(11)	(25)	(53)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
5	Комісійні доходи	6	1	8	17
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	5 285	-	4 084	1 043

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 18.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банківської групи	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	27
2	Процентні витрати	(1 902)	(67)	(97)	(1 548)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
5	Дивіденди	(60 157)	-	-	-
6	Комісійні доходи	52	5	25	64
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 686)		(14 521)	(5 878)

Таблиця 18.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	42	-

Таблиця 18.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	45	64

Таблиця 18.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	70	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	67	-

Таблиця 18.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	174	1 016
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	176	865

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 18.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2018 року		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 084	1 349	13 802	1 182
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 19. Події після дати балансу

Будь яких суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання і датою затвердження проміжної фінансової звітності, які б могли вплинути на рішення користувачів, не відбувалося.