

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА НЕ АУДІЙОВАНА
ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
30 ЧЕРВНЯ 2018 РОКУ**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	6
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Примітка 5. Кошти в інших банках	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	15
Примітка 8. Депозитні сертифікати НБУ	16
Примітка 9. Інші фінансові активи	16
Примітка 10. Інші активи	17
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу	17
Примітка 12. Кошти банків	18
Примітка 13. Кошти клієнтів	18
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	18
Примітка 15. Інші залучені кошти	19
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	19
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	19
Примітка 18. Інші зобов'язання	20
Примітка 19. Субординований борг	20
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	21
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	21
Примітка 22. Інші операційні доходи	22
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	22
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	22
Примітка 25. Операційні сегменти	23
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку	26
Примітка 27. Похідні фінансові інструменти	27
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	28
Примітка 29. Події після звітного періоду	29

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2018 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 396 370	888 957
Кошти в інших банках	5	-	84 202
Кредити та заборгованість клієнтів	6	10 952 063	10 401 772
Інвестиції в цінні папери	7	528 919	585 384
Депозитні сертифікати НБУ	8	526 473	920 945
Інвестиційна нерухомість		29 090	29 401
Відстрочений податковий актив		7 025	4 563
Основні засоби та нематеріальні активи		568 375	411 783
Інші фінансові активи	9	459 093	458 354
Інші активи	10	60 343	43 214
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	177 349	13 944
Усього активів		14 705 100	13 842 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	383 728	286 666
Кошти клієнтів	13	12 113 802	10 850 334
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	297 545	687 780
Інші залучені кошти	15	-	81 995
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		18 751	20 229
Інші фінансові зобов'язання	17	372 933	439 037
Інші зобов'язання	18	62 240	61 849
Резерви за зобов'язаннями	16	6 857	2 065
Субординований борг	19	318 947	478 606
Усього зобов'язань		13 574 803	12 908 561
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		733 000	608 000
Емісійні різниці		11	11
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	125 000
Нерозподілений прибуток		366 191	173 221
Резервні та інші фонди банку		14 063	6 421
Резерви переоцінки		17 032	21 305
Усього власного капіталу		1 130 297	933 958
Усього зобов'язань та власного капіталу		14 705 100	13 842 519

Затверджено до випуску та підписано

27 липня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Найменування статті	Приміт	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2018	2017	2018	2017
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	20	528 319	438 390	1 054 568	760 801
Процентні витрати	20	(270 436)	(212 002)	(537 944)	(407 979)
Чистий процентний дохід		257 883	226 388	516 624	352 822
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5, 6, 9	(30 959)	(172 502)	(33 085)	(218 836)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		226 924	53 886	483 539	133 986
Комісійні доходи	21	129 736	73 608	247 507	123 341
Комісійні витрати	21	(53 727)	(24 188)	(100 459)	(43 405)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		21 828	9 125	63 890	21 709
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	67	19
Результат від операцій з іноземною валютою		17 830	16 037	28 121	24 724
Результат від переоцінки іноземної валюти		(26 678)	(13 653)	(80 849)	(16 061)
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9, 10	5 794	1 413	2 375	(865)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів		1 227	-	2 151	-
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	16	(2 246)	(75)	(4 636)	(570)
Інші операційні доходи	22	9 260	47 984	25 600	61 803
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(233 346)	(141 763)	(419 066)	(277 157)
Прибуток до оподаткування		96 602	22 374	248 240	27 524
Витрати на податок на прибуток	24	(18 168)	(3 947)	(45 046)	(5 187)
Прибуток за звітний період		78 434	18 427	203 193	22 337
Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		5 244	-	(5 411)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(780)	-	1 138	-
Усього сукупного доходу за звітний період		82 898	18 427	198 920	22 337
Прибуток на акцію:					
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		9,54	3,93	23,39	4,77
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		9,54	3,93	23,39	4,77

Затверджено до випуску та підписано

27 липня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 півріччя 2018 року

тис.грн.

Найменування статті	При-мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарес-тровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2017 року		308 000	11	300 000	6 106	17 588	20 675	652 380
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	22 337	22 337
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	22 337	22 337
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	315	-	(315)	-
Збільшення статутного капіталу		300 000	-	(300 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2017 року		608 000	11	-	6 421	17 588	42 697	674 717
Залишок на 1 січня 2018 року		608 000	11	125 000	6 421	21 305	173 221	933 958
Ефект від переходу на МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(2 581)	(2 581)
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(4 273)	203 193	198 920
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	203 193	203 193
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(4 273)	-	(4 273)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	7 642	-	(7 642)	-
Збільшення статутного капіталу		125 000	-	(125 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2018 року		733 000	11	-	14 063	17 032	366 191	1 130 297

Затверджено до випуску та підписано

27 липня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Анатолій Вікторович Кухарчук



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 півріччя 2018 року

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи		1 090 128	784 997
Процентні витрати		(550 575)	(398 201)
Комісійні доходи		249 551	121 976
Комісійні витрати		(90 185)	(43 405)
Результат операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(500)	-
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		64 390	21 709
Результат операцій з іноземною валютою		28 121	24 724
Інші отримані операційні доходи		20 485	61 180
Виплати на утримання персоналу		(190 611)	(114 989)
Адміністративні та інші операційні витрати		(213 862)	(138 398)
Податок на прибуток сплачений		(47 848)	(2 312)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		359 094	317 281
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		84 202	(79 234)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(770 698)	(3 050 677)
Чисте збільшення інших фінансових активів		1 417	(128 563)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(179 734)	(382 664)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		96 943	(75 246)
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 197 505	2 541 779
Чисте збільшення боргових цінних паперів		(384 001)	96 642
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(71 470)	127 847
Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		333 258	(632 835)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів		307 146	10 947
Втрати від придбання цінних паперів		(278 714)	(10 933)
Надходження від реалізації Депозитних сертифікатів НБУ		20 075 000	460 000
Втрати від придбання Депозитних сертифікатів НБУ		(19 680 000)	-
Продаж інвестиційної нерухомості		-	29 691
Придбання основних засобів		(72 300)	(57 173)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		351 132	432 532
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Повернення субординованого боргу		(131 522)	-
Збільшення статутного капіталу		-	-
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(131 522)	-
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(32 980)	(12 943)
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 475)	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		507 413	(213 246)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	888 957	1 068 059
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 396 370	854 813

Затверджено до випуску та підписано

27 липня 2018 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



Володимир Володимирович Дубей

Анатолій Вікторович Кухарчук

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – АТ «ТАСКОМБАНК» або «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принципівим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 червня 2018 року Банк має 86 відділень на території України (30 червня 2017 року – 76 відділень).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8909% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8909%.

Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 30 червня 2018 року складає 99,8937% (31 грудня 2017 року: 99,8718%).

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

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

Протягом першого півріччя 2018 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України зменшився з 28,067223 гривень за долар США на 1 січня 2018 року до 26,18917 гривень за долар США на 30 червня 2018 року.

Стан банківського сектору нормалізувався протягом 2017 та в першій половині 2018 року: майже всі ключові показники роботи фінансових установ мали позитивну динаміку. Споживче кредитування почало стрімко зростати від початку року, корпоративне гривнєве кредитування почало відновлюватися у другому півріччі. База фондування залишалася стабільною, хоча відсоткові ставки за депозитами знижувалися. Зниження банками депозитних ставок уповільнилося лише наприкінці 2017 року через посилення інфляційних очікувань та спричинене цим підвищення облікової ставки Національного банку України.

Протягом 2018 року банківська система продовжувала нарощувати кредитний портфель та кошти клієнтів. Станом на 30 червня 2018 Національним банком України встановлено ключову ставку в розмірі 17% річних.

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

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**Загальні положення**

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 1 півріччя 2018 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК», підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 р за винятком застосування нових стандартів, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2018 р характер і вплив цих змін розкриті нижче. Банк не застосовував достроково випущені, але не вступили в силу стандарти, інтерпретації або поправки до них.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не перераховував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9. Отже, порівняльна інформація за 2017 рік представлена відповідно до МСФЗ (IAS) 39 і не є зіставною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниця, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у власному капіталі за станом на 1 січня 2018 року і розкриті нижче.

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Класифікація і оцінка

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки погашення основного боргу і відсотків» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базового кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою керуються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за справедливою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Часткові фінансові активи при первісному визнанні потрібно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати часткової фінансовий актив як оцінюваний по СВІСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВІСД, все реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Похідні фінансові інструменти будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ. Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не виділяються від основного фінансового активу.

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IAS) 39. Починаючи з 1 січня 2018 року, Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються «фінансовими інструментами». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються щодо пайових інструментів.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання. В іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. 12 місячні ОКЗ - це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, очікуваних протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру портфеля фінансових інструментів.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. На підставі описаного вище процесу Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

Етап 1: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.

Етап 2: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

Етап 3: Кредити, які є знеціненими. Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

РОСІ: Придбані або створені кредитно-знецінені (РОСІ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні фінансові активи РОСІ

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Банк розраховує ОКЗ на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які банк очікує отримати. Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

Величина, підвладна ризику дефолту (EAD), являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

Рівень втрат при дефолті (LGD) являє собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Нижче описується вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на звіт про фінансовий стан і нерозподілений прибуток, включаючи наслідки заміни моделі понесених кредитних збитків в МСФЗ (IAS) 39 на модель ОКЗ в МСФЗ (IFRS) 9.

Фінансові активи	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39	Очікувані кредитні збитки	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9	
	Сума		Сума	Категорія
Грошові кошти та їх еквіваленти	888 957	(12 261)	876 696	Амортизована вартість
Кошти в інших банках	84 202		84 202	Амортизована вартість
Кредити та заборгованість клієнтів - Амортизована вартість	10 401 772	13 858	10 415 630	Амортизована вартість
Інвестиційні цінні папери - боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю	585 384	(4 023)	581 361	СВІСД
Депозитні сертифікати НБУ	920 945		920 945	Амортизована вартість
Інші фінансові активи	458 354		458 354	
Нефінансові активи	498 342		498 342	
Відстрочені податкові активи	4 563		4 563	
Всього активів	13 842 519	(2 425)	13 840 094	
Фінансові зобов'язання	12 824 419		12 824 419	
Нефінансові зобов'язання	61 848		61 848	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	20 229		20 229	
Резерви	2 065	155	2 220	
Всього зобов'язання	12 908 561	155	12 908 716	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	173 221	(2 581)	170 640	
Усього власного капіталу	760 737		760 737	
Усього зобов'язань та власного капіталу	13 842 519	(2 425)	13 840 094	

Проведений Банком аналіз показав, що на 1 січня 2018 р всі кредити клієнтам відповідали критеріям тесту SPPI. Отже, всі кредити клієнтам були класифіковані Банком до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Станом на 1 січня 2018 р Банк класифікував частину свого портфеля активів, раніше віднесених до категорії наявних для продажу, як боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю. Такі інструменти відповідали критеріям тесту SPPI, не оберталися на активному ринку і утримувалися з метою отримання грошових потоків по ним, а не з метою продажу.

Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 на резерви і нерозподілений прибуток показано в наступній таблиці:

	<i>Резерви і нерозподілений прибуток</i>
Нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець періоду відповідно до МСФЗ (IAS) 39 (31 грудня 2017 г.)	173 221
Визнання ОКУ згідно з МСФЗ (IFRS) 9 по борговим фінансовим активам	(2 581)
Залишок на початок періоду згідно з МСФЗ (IFRS) 9 (1 січня 2018 р.)	170 640
Разом зміни у власному капіталі в зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9	170 640

У наступній таблиці представлена звірка на початок періоду сукупної величини резервів під знецінення за позиками, оцінених згідно з МСФЗ (IAS) 39, і оціночних зобов'язань за зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, оцінених згідно з МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи », з величиною резервів під ОКЗ, розрахованих згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

	<i>Резерв під знецінення за позиками згідно з МСФЗ (IAS) 39 / МСФЗ (IAS) 37</i>	<i>Переоцінка</i>	<i>Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.</i>
Резерв під знецінення			
Грошові кошти та їх еквіваленти	(364)	(12 261)	(12 625)
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів - Амортизована вартість	(791 188)	13 858	(777 330)
Інвестиційні цінні папери - боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю	-	(4 023)	(4 023)
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	-
Інші фінансові активи	(28 095)		(28 095)
Зобов'язання щодо надання кредитів та гарантії	2 065	155	2 220

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, в квітні 2016 року було внесено поправки, і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Однак, стандарт не застосовується до доходів, пов'язаних з фінансовими інструментами та орендою, і, отже, не впливає на більшість доходів Банку, включаючи процентні доходи, чисті доходи / (витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, доходи від оренди, до яких застосовуються МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». В результаті значна частина доходу Банку не схильна до впливу застосування цього стандарту.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якої операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Допускається застосування до цієї дати. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переказ нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років (випущені в грудні 2016 року)

Дані удосконалення включають таке:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки не застосовуються до Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

Поправки роз'яснюють наступне:

► Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.

► Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати. Поточна діяльність Банку відповідає вимогам роз'яснення.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Готівкові кошти	323 384	252 738
Кошти в Національному банку України	412 084	279 996
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	673 377	356 223
- України	211 028	282 394
- інших країн	462 349	73 829
Очікувані кредитні збитки	-12 475	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 396 370	888 957

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2018 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(12 281)		(343)	(12 624)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(194)		343	149
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(12 475)	-	-	(12 475)

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, надані іншим банкам:	-	84 202
- короткострокові	-	84 202
- довгострокові	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
Усього коштів в інших банках	-	84 202

Кредити надані іншим банкам станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року непрострочені та не знецінені.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, що надані юридичним особам	10 649 237	10 305 029
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	58 603	34 431
Іпотечні кредити фізичних осіб	63 332	56 606
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	826 348	612 968
Інші кредити, що надані фізичним особам	233 515	183 926
Резерв під знецінення кредитів	(878 972)	(791 188)
Усього кредитів за мінусом резервів	10 952 063	10 401 772

Станом на кінець звітної періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 993 059 тис. грн., що склало 27,33% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2017: 2 354 473 тис. грн., що склало 38,15% від загального обсягу кредитів).

Всі кредити та заборгованість клієнтів станом на 30 червня 2018 року обліковуються за амортизованою вартістю.

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2018 року:

Таблиця 6.2.

<i>Кредити, що надані юридичним особам</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(90 479)	(123 552)	(550 792)	(764 823)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 101	45 511	(73 792)	(13 180)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	3 566	3 566
Переводи з Етапа 1	-	7 138	(978)	6 160
Переводи з Етапа 2	(7 138)	-	(192)	(7 330)
Переводи з Етапа 3	978	192	-	1 170
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(11 460)	(11 460)
Курсові різниці	147	201	895	1 243
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(81 392)	(70 509)	(632 753)	(784 654)

Таблиця 6.3.

<i>Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(44)	(19)	(2 748)	(2 811)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(170)	19	2 325	2 174
Переводи з Етапа 1	-	-	-	-
Переводи з Етапа 2	-	-	-	-
Переводи з Етапа 3	-	-	-	-
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	109	109
Курсові різниці	-	-	4	4
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	(214)	(0)	(310)	(524)

Таблиця 6.4.

<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(21)	(64)	(3 266)	(3 351)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(334)	(103)	1 388	951
Переводи з Етапа 1	-	(152)	(4)	(156)
Переводи з Етапа 2	152	-	(120)	32
Переводи з Етапа 3	4	120	-	124
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(328)	(328)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 31 червня 2018 р.	(199)	(199)	(2 330)	(2 728)

Таблиця 6.5.

<i>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(6 700)	(1 477)	(45 562)	(53 739)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(9 064)	(3 851)	(6 455)	(19 370)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	650	650
Переводи з Етапа 1	-	(981)	(8 211)	(9 193)
Переводи з Етапа 2	981	-	(4 005)	(3 024)
Переводи з Етапа 3	8 211	4 005	-	12 217
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(3 181)	(3 181)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.	(6 571)	(2 304)	(66 765)	(75 640)

Таблиця 6.6.

<i>Інші кредити, що надані фізичним особам</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(1 051)	(322)	(8 569)	(9 942)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 881)	(1 547)	(56)	(5 484)
Переводи з Етапа 1	-	(18)	(2 795)	(2 813)
Переводи з Етапа 2	18	-	(1 853)	(1 835)
Переводи з Етапа 3	2 795	1 853	-	4 648
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.	(2 119)	(34)	(13 273)	(15 426)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(764 823)	(2 811)	(3 351)	(53 739)	(9 942)	(834 666)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(13 180)	2 174	951	(19 370)	(5 484)	(34 909)
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	(11 460)	109	(328)	(3 181)	-	(14 860)
Курсові різниці	1 243	4	-	-	-	1 247
Використання резерву	3 566	-	-	650	-	4 216
Залишок за станом на кінець періоду	(784 654)	(524)	(2 728)	(75 640)	(15 426)	(878 972)

За 1 півріччя 2018 року було погашено 1 675 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Таблиця 6.8. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(349 511)	(2 338)	(63)	(7 707)	(6 838)	(366 457)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(165 460)	(3 971)	(8 975)	(44 364)	(3 239)	(226 009)
Використання резерву	5 438	-	-	-	-	5 438
Залишок за станом на кінець періоду	(509 534)	(6 309)	(9 037)	(52 071)	(10 077)	(587 028)

За 1 півріччя 2017 року було погашено 7 190 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Боргові цінні папери:	530 790	585 384
- державні облігації	530 790	585 384
Резерв під знецінення цінних паперів	(1 872)	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	528 919	585 384

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими, та обліковуються за справедливою вартістю з відображенням в іншому сукупному доході.

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2018 року:

Інвестиції в ЦП	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(4 023)	-	-	(4 023)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 151	-	-	2 151
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.	(1 872)	-	-	(1 872)

Примітка 8. Депозитні сертифікати НБУ

Таблиця 8.1. Депозитні сертифікати НБУ

Найменування статті	31 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Депозитні сертифікати НБУ	526 473	920 945
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	526 473	920 945

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непросторченими та незнеціненими та обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гарантійні депозити	396 663	408 909
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	55 914	43 597
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	19 147	19 714
Похідні фінансові активи	1 082	-
Інші фінансові активи	12 797	14 229
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(26 510)	(28 095)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	459 093	458 354

В статті «Гарантійні депозити» станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Гарантійні депозити	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(19 147)	(7 773)	(1 175)	(28 095)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	2 757	(1 184)	1 573
Використання резерву	-	-	12	12
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(5 016)	(2 347)	(26 510)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Гарантійні депозити	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(19 147)	(1 278)	(1 061)	(21 486)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	182	(859)	(677)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	16	16
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(1 096)	(1 903)	(22 147)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Витрати майбутніх періодів	24 674	18 543
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	26 175	18 297
Передоплата за послуги	4 573	3 397
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 559	1 905
Матеріали	1 628	1 754
Дорогоцінні метали	1 155	737
Інші активи	1 640	443
Резерв під інші активи	(1 061)	(1 862)
Усього інших активів за мінусом резервів	60 343	43 214

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на	(197)	(1 665)	(1 862)
зменшення корисності протягом періоду	88	713	801
Залишок за станом на кінець періоду	(108)	(952)	(1 061)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на	(9)	(1 492)	-	(1 501)
зменшення корисності протягом періоду	(188)	43	(43)	(188)
Залишок за станом на кінець періоду	(197)	(1 449)	(43)	(1 688)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Житлова нерухомість	1 061	7 029
Комерційна нерухомість	-	6 915
Автомобілі	25 802	-
Інші активи	150 486	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	177 349	13 944

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Станом на 31 грудня 2017 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

	30 червня 2018р.	31 грудня 2017 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	358 236	281 117
Депозити інших банків	1 310	1 405
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	24 182	4 144
Усього коштів інших банків	383 728	286 666

Протягом звітного періоду у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Інші юридичні особи	6 150 992	5 432 963
Поточні рахунки	1 854 562	1 659 590
Строкові кошти	4 296 430	3 773 373
Фізичні особи	5 962 810	5 417 371
Поточні рахунки	411 497	329 981
Строкові кошти	5 551 313	5 087 390
Усього коштів клієнтів	12 113 802	10 850 334

Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 947 974 тис. грн., що склало 33% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2017: 2 052 574 тис. грн., що склало 30% від загального обсягу коштів клієнтів).

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	40 713	93 933
Депозитні сертифікати	256 832	593 847
Усього	297 545	687 780

Станом на 30 червня 2018 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Е	16%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	2 388	0	103	2 491
Ф	16%	19 січня 2018 р.	9 серпня 2022 р.	37 499	0	723	38 222
Усього				39 887	0	826	40 713

Станом на 31 грудня 2017 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Е	18%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	82 564	252	2 036	84 852
Д	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	88 529	-	1 940	90 469
Усього				171 093	252	3 976	175 321

Примітка 15. Інші залучені кошти**Таблиця 15.1. Інші залучені кошти**

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	81 995
Усього	-	81 995

Протягом 2017 року Банк отримав кредит від нерезидента на суму 115 тис. доларів США. Станом на звітну дату вся заборгованість по даним договорам погашена.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період**

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	2 221	2 220
Збільшення резерву	4 636	2 391
Залишок на кінець періоду	6 857	4 611

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	603	603
Збільшення резерву	495	495
Залишок на кінець періоду	1 098	1 098

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років не потребують виконання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	217 222	329 944
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	54 369	48 051
Розрахунки за операціями клієнтів	83 333	38 466
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	12 040	18 015
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	48	716
Інші фінансові зобов'язання	5 921	3 845
Усього інших фінансових зобов'язань	372 933	439 037

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	21 561	25 638
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	11 135	12 663
Доходи майбутніх періодів	7 761	13 913
Кредиторська заборгованість за послуги	17 612	7 338
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 622	1
Кредиторська заборгованість з придбання активів	75	32
Інша заборгованість	2 473	2 264
Усього	62 239	61 849

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 041	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 062	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 123	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	263 721	282 698
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	5 000	21 грудня 2027р.	8	-	140 675
Усього					318 947	478 606

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Процентні доходи				
Кредити та заборгованість клієнтів	445 548	367 703	877 481	639 868
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	46 280	50 309	90 415	69 095
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12 436	9 869	39 434	31 082
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	17 353	7 268	30 398	14 764
Депозити та кредити овернайт в інших банках	4 866	1 568	13 655	1 921
Інші	1 729	20	2 370	70
Кошти в інших банках	-	1 003	619	1 428
Кореспондентські рахунки в інших банках	107	652	196	2 573
Усього процентних доходів	528 319	438 390	1 054 568	760 801
Процентні витрати				
Строкові кошти фізичних осіб	(132 996)	(102 960)	(266 900)	(187 750)
Строкові кошти юридичних осіб	(109 801)	(55 278)	(207 824)	(112 544)
Поточні рахунки	(12 581)	(24 322)	(25 394)	(49 295)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(7 392)	(21 409)	(18 690)	(41 883)
Процентні витрати за субординованим боргом	(6 233)	(6 293)	(15 187)	(12 651)
Депозити овернайт інших банків	(911)	(63)	(1 870)	(63)
Інші залучені кошти	(300)	(1 489)	(1 555)	(3 139)
Строкові кошти інших банків	(140)	(166)	(274)	(351)
Кореспондентські рахунки	(82)	(22)	(250)	(302)
Усього процентних витрат	(270 436)	(212 002)	(537 944)	(407 978)
Чистий процентний дохід/(витрати)	257 883	226 388	516 624	352 822

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	106 485	56 033	204 142	94 785
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	8 630	6 736	16 536	12 600
Гарантії надані	4 574	2 053	8 831	3 235
Операції з цінними паперами	295	211	547	344
Інші	9 752	8 575	17 451	12 377
Усього комісійних доходів	129 736	73 608	247 507	123 341
Комісійні витрати				
Розрахунково-касові операції	(52 743)	(23 587)	(98 590)	(42 231)
Операції з цінними паперами	(84)	(35)	(142)	(63)
Гарантії надані	-	-	-	(6)
Інші	(900)	(566)	(1 727)	(1 105)
Усього комісійних витрат	(53 727)	(24 188)	(100 459)	(43 405)
Чистий комісійний дохід/витрати	76 009	49 420	147 048	79 936

Примітка 22. Інші операційні доходи

Найменування статті	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 529	3 715	7 409	7 704
Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	-	-	6 308	-
Штрафи, пені отримані	2 707	8 496	4 591	9 123
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	908	30 567	1 681	30 567
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	865	686	1 442	1 407
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	43	1 272	337	1 974
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-	15	-
Інші	1 415	10 379	3 816	11 028
Усього операційних доходів	9 467	55 115	25 599	61 803

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2018	2017	2018	2017
Витрати на утримання персоналу	(100 044)	(61 743)	(186 560)	(118 740)
Професійні послуги	(28 428)	(9 109)	(39 220)	(19 276)
Роялті	(32 903)	-	(32 903)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(15 826)	(7 261)	(30 803)	(13 532)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(13 677)	(11 070)	(26 496)	(20 378)
Амортизація основних засобів	(10 669)	(11 078)	(22 483)	(21 028)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(10 203)	(8 714)	(20 397)	(17 010)
Витрати із страхування	(7 383)	-	(13 166)	(5 316)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 784)	(2 751)	(6 750)	(7 483)
Господарські витрати	(2 753)	(1 549)	(4 904)	(3 061)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 094)	(6 681)	(3 484)	(8 420)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(535)	(25)	(1 142)	(236)
Витрати від модифікації фінансових активів	(456)	-	(456)	-
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями *	-	-	-	(14 194)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	-	-	(14)	-
Інші	(5 591)	(21 782)	(30 289)	(28 482)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(233 346)	(141 763)	(419 067)	(277 156)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати з податку на прибуток

	1 півріччя 2018р.	1 півріччя 2017р.
Поточний податок на прибуток	46 370	1 428
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 324)	(188)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 324)	(188)
Усього витрати з податку на прибуток	45 046	1 240

Примітка 25. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- ▶ послуги корпоративним клієнтам;
- ▶ послуги фізичним особам;
- ▶ послуги банкам;
- ▶ інвестиційна банківська діяльність;
- ▶ інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

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; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені доходи/ витрати	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	836 247	134 019	69 832	14 470	-	1 054 568
Комісійні доходи	141 691	61 111	16 536	28 169	-	247 507
Інші операційні доходи	6 512	4 590	337	-	14 160	25 599
Трансфертні процентні доходи	290 168	366 133	8 682	2 411	(343 408)	323 988
Усього доходів сегментів	1 274 618	565 853	95 387	45 050	(329 248)	1 651 662
Процентні витрати	(228 794)	(271 324)	(35 432)	(2 394)	-	(537 944)
Трансфертні процентні витрати	(564 829)	(99 800)	687	(70 183)	410 137	(323 988)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(11 006)	(22 228)	-	149	-	(33 085)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	2 757	-	-	-	(382)	2 375
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	63 890	-	63 890
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	67	-	-	67
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	28 121	28 121
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(56 754)	(5 978)	(5 734)	(7 753)	(4 630)	(80 849)
Комісійні витрати	(60 075)	(38 218)	(189)	(1 977)	-	(100 459)
Знецінення цінних паперів	-	-	2 151	-	-	2 151
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4 636)	-	-	-	-	(4 636)
Адміністративні та інші операційні витрати	(151 358)	(142 368)	(11 598)	(3 598)	(155 191)	(464 112)
ПРИБУТОК СЕГМЕНТА:	199 923	(14 063)	45 340	23 184	(51 193)	203 193
Прибуток/збиток						

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені доходи/витрати	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
2	3	4	5	6	8	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	893 376	80 665	45 846	5 922	70	1 025 879
Комісійні доходи	56 861	40 265	12 600	13 615	-	123 341
Інші операційні доходи	9 111	9 095	1 974		48 813	68 993
Усього доходів сегментів	959 348	130 025	60 420	19 537	48 883	1 218 213
Процентні витрати	(173 742)	(191 637)	(41 883)	(717)	-	(407 979)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(169 250)	(56 577)	-	(18)	-	(225 845)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 883)	837	(1 046)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	21 709	-	21 709
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	19	-	-	19
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	24 724	24 724
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(16 061)	(16 061)
Комісійні витрати	(1 111)	(39 542)	(63)	(2 689)	-	(43 405)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(570)	-	-	-	-	(570)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(236)	-	(547 186)	(547 422)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/збиток	614 675	(157 731)	18 257	35 939	(488 803)	22 337

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені активи/пасиви	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	-	13 862 918
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	177 349	177 349
Усього активів сегментів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	177 349	14 040 267
Нерозподілені активи	-	-	-	-	664 833	664 833
Усього активів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	842 182	14 705 100
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	6 603 590	6 198 008	297 545	383 776	-	13 482 919
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	91 884	91 884
Усього зобов'язань	6 603 590	6 198 008	297 545	383 776	91 884	13 574 803
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	159 654	159 654
Амортизація	-	-	-	-	(22 483)	(22 483)
Інші негрошові доходи	-	-	-	-	1 678	1 678

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені активи/пасиви	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	-	13 339 613
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	13 944	13 944
Усього активів сегментів	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	13 944	13 353 557
Нерозподілені активи	-	-	-	-	488 962	488 962
Усього активів	10 034 105	825 181	1 506 329	973 998	502 906	13 842 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	5 999 865	5 763 544	769 776	287 382	-	12 820 567
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	87 994	87 994
Усього зобов'язань	5 999 865	5 763 544	769 776	287 382	87 994	12 908 561
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	8 564	8 564
Амортизація	-	-	-	-	(44 237)	(44 237)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	8 501	8 501

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку**Юридичні питання**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад,

податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Експортні акредитиви		-	278
Гарантії видані		323 892	510 084
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(6 857)	(2 066)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		317 035	508 296

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	30 червня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти свопи, в тому числі:				
Сума вимог (дол. США)	281 137	26 189	-	179 576
Сума вимог (євро)	153 267	-	-	-
Сума зобов'язань (грн)	(433 322)	(26 237)	-	-
Сума зобов'язань (дол. США)	-	-	-	(180 292)
Чиста справедлива вартість	1 082	(48)	-	(716)

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 1 півріччя 2018 та 2017 років Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-30%)	-	--	564	577 963
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	-	(4)	(39)
Інші активи	-	-	-	4 653
Кошти банків	-	-	-	262 082
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	539	27 603	30 172	1 846 637
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	1 375	105 946
Інші зобов'язання	-	4	48	32 080

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	0	28	39 217
Процентні витрати	-	(149)	(931)	(87 401)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	98
Комісійні доходи	1	34	78	26 770
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	3	3 209
Інші операційні доходи	-	-	104	4 715
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(26 395)	(8 779)

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-23%)	-	7	924	570 102
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(6)	(3 248)
Інші активи	-	-	-	4 350
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001-10%)	-	-	-	141 521
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)	573	5 600	33 248	1 655 084
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%)	-	-	2 017	338 518
Інші зобов'язання	-	9	30	63 897

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	122	32 452
Процентні витрати	-	(213)	(513)	(90 958)
Комісійні доходи	1	18	57	11 940
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	(76)	14 763
Інші операційні доходи	-	-	26	5 134
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(17 439)	(759)

Примітка 29. Події після звітного періоду

Керівництво Банку вважає, що після 30 червня 2018 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.