

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність (неаудована)

За період, що закінчився 30 червня 2018 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ (НЕАУДОВАНА)**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	2
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2018 РОКУ

1. Основна діяльність	6
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови.....	7
3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.....	8
4. Основні положення облікової політики	9
5. Інформація за сегментами	17
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
7. Кошти в кредитних установах.....	19
8. Похідні фінансові інструменти	19
9. Кредити клієнтам	20
10. Активи, утримувані для продажу	22
11. Цінні папери.....	22
12. Інвестиційна нерухомість	23
13. Основні засоби	24
14. Нематеріальні активи	26
15. Оподаткування.....	27
16. Інші види зменшення корисності та резерви	27
17. Інші активи та зобов'язання.....	28
18. Кошти кредитних установ	28
19. Власний капітал	29
20. Договірні та умовні зобов'язання.....	30
21. Чисті комісійні доходи	31
22. Інші доходи	31
23. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати.....	32
24. Чистий прибуток на одну акцію.....	32
25. Справедлива вартість фінансових інструментів	32
26. Операції зі зв'язаними сторонами	34
27. Події після звітної дати.....	38

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

На 30 червня 2018 року

(В тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	724 038	570 632
Банківські метали		9 450	5 110
Кошти в кредитних установах	7	3 624	9 965
Похідні фінансові активи	8	3 946	2 324
Кредити клієнтам	9	2 205 229	2 331 902
Цінні папери	11	1 195 989	1 008 003
Інвестиційна нерухомість	12	108 540	147 257
Основні засоби	13	136 686	150 583
Нематеріальні активи	14	28 241	25 425
Поточні активи з податку на прибуток		18 518	18 204
Відстрочені податкові активи		5 464	5 464
Активи, утримувані для продажу	10	1 739	1 401
Інші активи	17	39 798	46 657
Усього активи		4 481 262	4 322 927
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	18	58 812	19 171
Похідні фінансові зобов'язання	8	205	224
Кошти клієнтів		3 013 508	2 991 635
Інші залучені кошти		1 566	1 668
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	15	2 371	-
Інші зобов'язання	17	146 506	53 075
Усього зобов'язання		3 222 968	3 065 773
Власний капітал			
Статутний капітал	19	856 566	607 798
Незареєстрований статутний капітал		-	248 768
Додатковий сплачений капітал		8 022	8 022
Резервні та інші фонди банку		261 507	261 297
Нерозподілений прибуток		143 348	130 679
Резерв переоцінки		(11 149)	590
Усього власний капітал		1 258 294	1 257 154
Усього зобов'язання та власний капітал		4 481 262	4 322 927

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букреев



Голова Правління

С.С. Стоянов

Головний бухгалтер

27 липня 2018 року

(О.В. Фесенко, 061-218-43-76)

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
за період, що закінчився 30 червня 2018 року**
(в тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	<i>2018 за 3 місяці</i>	<i>2018 з початку року</i>	<i>2017 за 3 місяці</i>	<i>2017 з початку року</i>
Процентні доходи					
Кредити клієнтам		30 021	140 685	85 319	189 565
Кошти в кредитних установах		19	47	3 033	4 777
Цінні папери		43 574	79 193	3 205	4 148
		73 614	219 925	91 557	198 490
Процентні витрати					
Кошти клієнтів		(39 711)	(83 264)	(32 231)	(72 718)
Кошти кредитних установ		(1)	(6)	(452)	(1 781)
Інші залучені кошти		(44)	(87)	(67)	(135)
		(39 756)	(83 357)	(32 750)	(74 634)
Чисті процентні доходи		33 858	136 568	58 807	123 856
Резерв під зменшення корисності фінансових активів	6,7,9,11	49 461	33 214	(21 446)	(52 064)
Чисті процентні доходи, після вирахування резерву під зменшення корисності кредитів		83 319	169 782	37 362	71 792
Чисті комісійні доходи	21	39 844	80 778	5 761	11 568
Чисті прибутки від походних фінансових інструментів		11 965	11 351	(2 475)	2 725
Чисті прибутки від цінних паперів					
- торговий дохід			-	(37)	126
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами:					
- торговий дохід		14 172	25 483	566	1 554
- курсові різниці		(10 491)	(21 567)	1 152	(3 061)
Інші доходи	22	13 406	23 222	8 489	13 801
Непроцентні доходи		68 896	119 230	13 620	26 713
Витрати на персонал	23	(61 086)	(118 326)	(19 848)	(39 243)
Знос і амортизація	12,13,14	(5 447)	(11 539)	(2 789)	(5 512)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(79 096)	(140 115)	(23 188)	(42 244)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під зобов'язання		193	(4 354)	(1 681)	(4 457)
Непроцентні витрати		(145 436)	(274 334)	(47 507)	(91 457)
Прибуток/Збиток до оподаткування		6 779	14 678	3 475	7 048
Витрати з податку на прибуток	15	(525)	(2 371)	(2 509)	(3 152)
Прибуток/Збиток		6 254	12 307	966	3 896
Прибуток/Збиток на акцію (три.)		0,02	0,05	(0,01)	0,02

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букреєв

С.С. Стоянов

27 липня 2018 року

(О.В. Фесенко, 061-218-43-76)

Голова Правління

Головний бухгалтер



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за період, що закінчився 30 червня 2018 року
 (в тисячах гривень)

	<i>2018</i> <i>за 3 місяці</i>	<i>2018</i> <i>з початку</i> <i>рока</i>	<i>2017</i> <i>за 3 місяці</i>	<i>2017</i> <i>з початку</i> <i>рока</i>
Прибуток/ Збиток	6 254	12 307	966	3 896
Інший сукупний дохід:				
Інший сукупний дохід, який підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах:				
Нереалізовані збитки від цінних паперів, наявних для продажу	53	(788)	(960)	(1 077)
Реалізовані доходи за операціями з цінними паперами, які перекласифіковані у звіт про прибутки та збитки		-	-	-
Податок на прибуток		-	-	-
Чистий інший сукупний дохід, який підлягає перекласифікації в складі прибутку або збитку в наступних періодах	53	(788)	(960)	(1 077)
Інший сукупний дохід, який не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах:				
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		-	-	-
Чистий інший сукупний дохід, який не підлягає перекласифікації в складі прибутку або збитку в наступних періодах	-	-	-	-
Інший сукупний дохід, за вирахуванням податків	53	(788)	(960)	(1 077)
Усього сукупний дохід	6 307	11 519	6	2 819

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.І.О. Букреев



Голова Правління

С.С. Стоянов

Головний бухгалтер

27 липня 2018 року

(О.В. Фесенко, 061-218-43-76)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за період, що закінчився 30 червня 2018 року
 (в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незареест- рований статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Резерв переоцінки	Резервні та інші фонди Банку	Нерозподі- лений прибуток	Усього власний капітал
01 січня 2017 року	607 798	—	8 022	(1 096)	177 565	55 560	847 849
Прибуток за І півріччя	—	—	—	—	—	3 896	3896
Інший сукупний дохід за І півріччя	—	—	—	(1 077)	—	—	(1 077)
Усього сукупний дохід за І півріччя	—	—	—	(1 077)	—	3 896	2 819
Спрямування нерозподіленого прибутку на збільшення резервних фондів	—	—	—	—	143	(143)	—
30 червня 2017 року	607 798	—	8 022	(2 173)	177 708	59 313	850 668
31 грудня 2017 року	607 798	248 768	8 022	590	261 297	130 679	1 257 154
Визнання уцінки за цінними паперами, в наслідок застосування МСФЗ 9	—	—	—	(10 951)	—	10 951	—
Визнання формування резервів за кредитними операціями, в наслідок застосування МСФЗ 9	—	—	—	—	—	(9 486)	(9 486)
31 грудня 2017 року з урахуванням впливу застосування МСФЗ 9	607 798	248 768	8 022	(10 361)	261 297	132 144	1 247 668
Незареєстрований статутний капітал	248 768	(248 768)	—	—	—	—	—
Прибуток/(Збиток) за І півріччя	—	—	—	—	—	12 307	12 307
Інший сукупний дохід за І півріччя	—	—	—	(788)	—	—	(788)
Усього сукупний дохід за І півріччя	—	—	—	(788)	—	12 307	11 519
Дивіденди	—	—	—	—	—	(893)	(893)
Спрямування нерозподіленого прибутку на збільшення резервних фондів	—	—	—	—	210	(210)	—
30 червня 2018 року	856 566	—	8 022	(11 149)	261 507	143 348	1 258 294
Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску							

М.Ю. Букреєв

С.С. Стоянов

27 липня 2018 року
(О.В. Фесенко, 061-218-45-78)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 6-38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За прямим методом
за період, що закінчився 30 червня 2018 року
 (в тисячах гривень)

	<i>2018</i> за I півріччя	<i>2017</i> за I півріччя
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	233 421	254 635
Проценти сплачені	(86 690)	(73 565)
Винагороди та комісії отримані	96 548	17 979
Винагороди та комісії сплачені	(22 382)	(8 344)
Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами (реалізовані)	25 483	1 554
Інші доходи отримані	32 895	16 421
Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати	(241 203)	(78 957)
Отримані / (сплачені) грошові кошти в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	38 072	129 723
Чисте (збільшення)/ (зменшення) операційних активів	38 072	129 723
Кошти в кредитних установах	6 152	46 924
Кредити клієнтам	81 045	131 177
Інші активи	(7 354)	(13 334)
Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань	39 097	(29 923)
Кошти кредитних установ	105 742	(34 685)
Кошти клієнтів	92 029	51 923
Інші зобов'язання		
Чисті грошові кошти, отримані / (використані) в операційній діяльності, до оподаткування	354 783	281 805
Сплачені податок на прибуток	(316)	(3 645)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності	354 467	278 160
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення цінних паперів, наявних для продажу	25 467 670	805 101
Придбання цінних паперів, наявних для продажу	(25 666 207)	(912 000)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(3 692)	(2 958)
Надходження від продажу основних засобів та інвестиційної нерухомості	24 885	12 882
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	(177 344)	(96 975)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Надходження інших залучених коштів	(90)	(694)
Виплата інших залучених коштів	(90)	(694)
(Сплачені) / отримані грошові кошти в фінансовій діяльності	(23 627)	(2 176)
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти	153 406	178 315
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	570 632	228 601
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня		
Грошові кошти та їх еквіваленти, 30 червня	724 038	406 916

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букреев



Голова Правління

С.С. Стоянов

Головний бухгалтер

27 липня 2018 року
(В.С.Потапов, 061-218-43-61)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство акціонерний комерційний банк "ІНДУСТРІАЛБАНК", (далі – «Банк») створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність», який був зареєстрований Державним банком СРСР за № 744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16 жовтня 1991 року. Банк є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року № 1585120000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Банк є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого Національним банком України 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", здійсненої на підставі дозволу Національного банку України на реорганізацію шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за спрощеною процедурою (рішення від 18 серпня 2017 року № 303).

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 12 жовтня 2011 року. Банк також має ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія АЕ № 185078 від 17 жовтня 2012 року (брокерська діяльність), серія АЕ № 185079 від 17 жовтня 2012 року (дилерська діяльність).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у м.Київ. Станом на кінець звітного періоду Банк мав 66 відділень (2017 р.: 104 операційних відділень). Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування за вкладами фізичних осіб складає до 200 тис. грн. (2017 р.: до 200 тис. грн.) для кожної фізичної особи у разі банкрутства банку та відкликання банківської ліцензії.

Облікова кількість пігтатних працівників станом на 30.06.2018р. становить 1200 чол.

В 2018 р. Банк буде продовжувати розвиватися за наступними основними напрямками:

- фокусування на збереженні клієнтської та ресурсної бази Банку;
- підвищення якості обслуговування клієнтів;
- проведення заходів по роботі з проблемною заборгованістю Банку;
- продовження розвитку карткового бізнесу Банку;
- власконалення внутрішніх процесів, в т.ч. за рахунок їх автоматизації;
- розвиток кредитування та обслуговування підприємств малого та середнього бізнесу.

Станом на 30 червня 2018 р. власний капітал Банку складає 1 258 294 тисяч гривень, в тому числі:

- статутний капітал – 856 566 тис. грн.
- додатковий сплачений капітал – 8 022 тис. грн.
- резерви переоцінки – мінус 11 149 тис. грн.
- резервні та інші фонди – 261 507 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 143 348 тис. грн.

Статутний капітал Банку станом на 30 червня 2018р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 856 566 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 червня 2018 участники АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь) відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів:

Учасники	30.06.2018 р.	31.12.2017 р.
DVORETSKY ROZA (Дворецька Роза)	34,3	48,3
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПРЕСІНВЕСТ»	23,0	-
Страхове товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв»	12,5	17,2
Публічне акціонерне товариство «Укртранснафта»	3,6	5,0
Інші	26,6	29,5
Усього	100,0	100,0

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на кінець дня 30 червня 2018р. року фактичний контроль Банку здійснює група асоційованих осіб: Дворецька Роза, Дворецький Ігор Володимирович та Дворецька Ганна Миколаївна

DVORETSKY ROZA (Дворецька Роза) – станом на кінець дня 30 червня 2018р. володіє прямо 34,3049% (31.03.2018 р.: 48,3457%) та опосередковано 35,4982% (31.03.2018 р.: 17,1884%);

Дворецький Ігор Володимирович – станом на кінець дня 30 червня 2018р. володіє прямо 2,8936% (31.03.2018 р.: 3,9979%);

Дворецька Ганна Миколаївна – станом на кінець дня 30 червня 2018р. володіє прямо 0,2800% (31.03.2018 р.: 0,3946%).

Група асоційованих осіб (блізьких родичів) DVORETSKY ROZA (Дворецької Рози), Дворецького Ігоря Володимировича та Дворецької Ганни Миколаївни мають спільну пряму та опосередковану істотну участь у розмірі 72,9767% (31.03.2018 р.: 69,9266%) відсотків статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична та економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, її притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території цих областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Респубубліки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожавлення ділової активності.

У 2016 та 2017 рр. та I півріччі 2018р. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валют, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного піомісячного ліміту.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків. Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Caa2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Загальна інформація

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 1 півріччя 2018р. складена у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ») та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2017 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати) та Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно за даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку зробило оцінку здатності Банку продовжувати діяльність в найближчому майбутньому і вважає, що Банк має ресурси, щоб продовжити свою діяльність в осяжному майбутньому. Крім того, керівництву невідомо про які-небудь істотні невизначеності, які можуть викликати значні сумніви в здатності Банку проводити діяльність в найближчому майбутньому.

Станом на 30 червня 2018 року курс гривні, встановлений НБУ, складав 26,189170 грн. за 1 дол. США (31.12.2017р.: 28,067223 грн.) та 30,567999 грн. за 1 Євро (31.12.2017р.: 33,495424 грн.).

Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування принципів облікової політики Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображеніх у фінансовій звітності. Найбільш суттєвими є такі судження та оцінки:

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності у ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або прогнозну та фактичну зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків та прогнозну економічну інформацію стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних та очікуваних обставин.

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Банком застосовується професійне судження, при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонером Банку окрім належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики

При складанні даної окремої проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної окремої фінансової звітності, окрім наведених нижче змін облікової політики, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Вона замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Класифікація – фінансові активи

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасовує класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і лебітської заборгованості та наявних для продажу згідно з МСБО 39.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченнаведеним умовам і не класифікований як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміні грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченнаведених умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміні грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначенні для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відобразити подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента.

Оцінка бізнес-моделі

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- Політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповісти аналізований вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив прибавляється або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної сумі, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Оцінка впливу

Застосування МСФЗ 9 вплинуло на класифікацію та оцінку фінансових активів, що утримувались Банком станом на 1 січня 2018 р., наступним чином:

- Торгові активи і похідні активи, утримувані з метою управління ризиками, які класифікувалися як призначенні для торгових операцій та оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБО 39, продовжують оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

- Грошові кошти та їх еквіваленти, кредити, видані банкам і клієнтам, та інші фінансові активи, які класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість, що оцінювались за амортизованою собівартістю відповідно до МСБО 39, в цілому також оцінюються за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Боргові цінні папери, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються відповідно до МСФЗ 9 за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на основі бізнес-моделі Банку.
- Більшість фондових інвестиційних цінних паперів призначенні для довгострокових стратегічних цілей і класифіковані на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 1 січня 2018 р.

Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії

МСФЗ 9 замінила модель “понесених збитків”, що використовувались в МСБО 39, на модель “очікуваних кредитних збитків” (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагатиме від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визначеного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість», і

інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Резерви під збитки щодо дебіторської заборгованості за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо у сферах, які детально обговорюються нижче:

оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відпікодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39.

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

малоймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банкою таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або

заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю з того моменту, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку буде враховувати такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значимість можуть змінюватися з плинном часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Значне збільшення кредитного ризику

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розгляне обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертний грошовий оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за рештусього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за рештусього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позицій, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погріщення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, будуть піддаватися постійному моніторингу, що може привести до перенесення позицій на інший рівень кредитного ризику.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику будуть використовуватись як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, їх очікування їхніх змін з плинном часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником, ймовірно, буде зростання ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналіз у розрізі конкретних галузей та/або регіонів може попилюватися на ціни на відповідні товари та/або нерухомість.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, що відсутні за все, будуть тимчасові структури наступних змінників:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD); і
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)

Оцінки ймовірності дефолту (PD) являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Там, де це можливо, ринкові дані можуть також використовуватися з тим, щоб встановити ймовірність дефолту для великих контрагентів-юридичних осіб. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірності дефолту будуть оцінюватися з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику, і очікуваних ставок дострокового погашення.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банка оцінить показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників. У моделях оцінки LGD будуть передбачені структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги, галузь контрагента і витрати на відшкодування будь-якого забезпечення, що включається до складу фінансового активу. Для кредитів, забезпечених нерухомістю фізичних осіб, співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV), ймовірно, будуть основним параметром для визначення величини збитку у випадку дефолту. Оцінки величини збитку у випадку дефолту будуть калібруватися з урахуванням різних економічних сценаріїв, а для кредитування операцій з нерухомістю - з урахуванням відображення можливих змін цін на нерухомість. Вони будуть розраховуватися на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник буде розраховуватися Банком виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD буде валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD буде враховувати отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Для деяких фінансових активів Банк визначатиме величину EAD шляхом моделювання діапазону можливих величин позицій, що зазнають кредитного ризику, в різний моменти часу із застосуванням сценаріїв і статистичних методів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого вона наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Максимальний період за договором попилюється аж до дати, коли Банк має право вимагати погашення наданої позики або має право анулювати зобов'язання щодо надання позики або гарантії.

Відносно оверафітів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банка буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку визначенім у договорі строком для подачі повідомлення. Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банка очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають:

- тип інструмента;
- рівні кредитного ризику;
- тип забезпечення;
- співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV) для іпотечного кредитування фізичних осіб;
- дату первісного визнання;
- строк, що залишився до погашення;
- галузь; і
- географічне положення позичальника

Групи будуть підлягати регулярній перевірці для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Класифікація – фінансові зобов'язання

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Розкриття інформації

Згідно з МСФЗ 9, вимагаються детальні нові розкриття інформації, зокрема щодо обліку хеджування, кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків.

Перехід на МСФЗ 9

Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовуються ретроспективно, окрім наступного:

- Банк використовує можливість не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності);зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань,що виникають у результаті застосування МСФЗ 9, визнані шляхом коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018рокау;
- наступні оцінки були здійсненні на підставі фактів та обставин, що існували на дату першого застосування, а саме визначення бізнес-моделі фінансового активу;
- Банк враховує наявну інформацію щодо очікуваної економічної ситуації.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ефект від застосування МСФЗ 9 представлено в наступних таблицях.

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 39 та МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 року:

	Сума до переходу на МСФЗ 9 31.12.2017 р.	Зміна оцінок	Рекласифікація	Сума з урахуванням переходу на МСФЗ 9 31.12.2017 р.
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	570 632	-	-	570 632
Банківські метали	5 110	-	-	5 110
Кошти в кредитних установах	9 965	-	-	9 965
Похідні фінансові активи	2 324	-	-	2 324
Кредити клієнтам	2 331 902	(9 486)	-	2 322 416
Цінні папери	1 008 003	-	-	1 008 003
Інвестиційна нерухомість	147 257	-	-	147 257
Основні засоби	150 583	-	-	150 583
Нематеріальні активи	25 425	-	-	25 425
Поточні активи з податку на прибуток	18 204	-	-	18 204
Відстрочені податкові активи	5 464	-	-	5 464
Активи, утримувані для продажу	1 401	-	-	1 401
Інші активи	46 657	-	-	46 657
Усього активи	4 322 927	(9 486)	-	4 313 441
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	19 171	-	-	19 171
Похідні фінансові зобов'язання	224	-	-	224
Кошти клієнтів	2 991 635	-	-	2 991 635
Інші залучені кошти	1 668	-	-	1 668
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-
Інші зобов'язання	53 075	-	-	53 075
Усього зобов'язання	3 065 773	-	-	3 065 773
Власний капітал				
Статутний капітал	607 798	-	-	607 798
Незареєстрований статутний капітал	248 768	-	-	248 768
Додатковий сплачений капітал	8 022	-	-	8 022
Резервні та інші фонди банку	261 297	-	-	261 297
Нерозподілений прибуток	130 679	(9 486)	10 951	132 144
Резерв переоцінки	590	-	(10 951)	(10 361)
Усього власний капітал	1 257 154	(9486)	-	1 247 668
Усього зобов'язання та власний капітал	4 322 927	(9 486)	-	4 313 441

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Узгодження змін статей примітки Кредити за МСБО 39 та МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 року:

	Сума до переходу на МСФЗ 9 31.12.2017 р.	Зміна оцінок	Інші зміни	Сума з урахуванням переходу на МСФЗ 9 31.12.2017 р.
Кредити юридичним особам	2 537 626	–	12 766	2 537 626
Споживчі кредити	100 702	–	8 300	100 702
Іпотечне житлове кредитування	55 453	–	4 125	55 453
Усього кредити клієнтам	2 693 781	–	25 191	2 718 972
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(361 879)	(9 486)	(25 191)	(396 556)
Кредити клієнтам	2 331 902	(9 486)	–	2 322 416

Інші зміни представлено перерозподілом складових амортизованої собівартості кредитів клієнтів між валовою балансовою вартістю до зменшення на суму резерву та сумою резерву під очікувані кредитні збитки. Дані зміни не впливають на чисту балансову вартість статті Кредити клієнтам, то відповідно, не мають ефекту на капітал від переходу на МСФЗ 9.

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне кредитування</i>	<i>Усього</i>
На 31.12.2017 року	280 265	41 188	40 426	361 879
Додатковий резерв від впровадження МСФЗ 9	9 486	–	–	9 486
Збільшення резерву у зв'язку із визнанням знецінених у попередні періоди відсотків	12 766	8 300	4 125	25 191
Сума з урахуванням переходу на МСФЗ 9 01.01.2018 р.	302 517	49 488	44 551	396 556

Узгодження змін статей примітки Цінні папери на продаж за МСБО 39 та МСФЗ 9 станом
на 31 грудня 2017 року:

	Сума до переходу на МСФЗ 9 31.12.2017 р.	Рекласифікація	Сума з урахуванням переходу на МСФЗ 9 01.01.2018 р.
ОВДП	165 322	–	165 322
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	842 681	–	842 681
Корпоративні облігації	63 367	–	63 367
Корпоративні акції та частки	10 951	–	10 951
Переоцінка інструментів капіталу, що обліковуються через інший сукупний дохід	–	(10 951)	(10 951)
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(74 318)	10 951	(63 367)
Цінні папери	1 008 003	–	1 008 003

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк має чотири операційних галузевих сегменти:

Послуги фізичним особам	Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам, обслуговування кредитних карток та грошові перекази
-------------------------	---

Послуги юридичним особам	Надання кредитів, відкриття депозитів, а також поточних рахунків юридичним особам та установам-клієнтам
--------------------------	---

Інвестиційно-банківська діяльність	Включає продукти для операцій із цінними паперами або для надання послуг учасникам інвестиційного та банківського ринків (міжбанківські операції, фондові біржі тощо).
------------------------------------	--

Інше / нерозподілене	Інші операції, що не мають чіткого розподілу
----------------------	--

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

У наступній таблиці відображені доходи та витрати, активи та зобов'язання за галузевими сегментами:

2018 за I півріччя	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Інше/нерозподілене	Усього
Зовнішні клієнти					
Пропорційні доходи	138 381	2 304	79 240	0	219 925
Комісійні доходи	64 213	22 076	9 876	125	96 290
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	4 684	3 647	15 346	14 775	38 452
Виручка - усього	207 278	28 027	104 462	14 900	354 667
Пропорційні витрати	(23 946)	(59 318)	(93)	-	(83 357)
Комісійні витрати	(38)	(10 480)	(4 213)	(781)	(15 512)
Нарахування резервів під зменшення корисності активів та інші резерви	4 603	4 119	20 154	(16)	28 860
Непроцентні витрати	(128 012)	(35 948)	(3 708)	(102 312)	(269 980)
Фінансовий результат сегменту	59 885	(73 600)	116 602	(88 209)	14 678
Витрати з податку на прибуток				(2 371)	(2 371)
Прибуток	59 885	(73 600)	116 602	(90 580)	12 307
Активи сегменту	2 148 213	164 377	1 854 267	314 405	4 481 262
Зобов'язання сегменту	1 234 838	1 778 330	151 045	58 755	3 222 968
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати					3 692

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2017 за I півріччя	Послуги фізичним особам	Послуги юридичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Інше/нерозподілене	Усього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	3 214	186 351	8 925	-	198 490
Комісійні доходи	13 537	5 891	205	-	19 633
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	2 352	59	4 137	8 597	15 145
Виручка - усього	19 103	192 301	13 267	8 597	233 268
Процентні витрати	(57 766)	(14 891)	(1 916)	(61)	(74 634)
Комісійні витрати	(5 956)	-	(1 989)	(120)	(8 065)
Нарахування резервів під зменшення корисності активів та інші резерви	(3 718)	(55 410)	7 067	(4 460)	(56 521)
Непроцентні витрати	(22 006)	(5 470)	(2 443)	(57 081)	(87 000)
Фінансовий результат сегменту	(70 343)	116 530	13 986	(53 125)	7 048
Витрати з податку на прибуток				(3 152)	(3 152)
Прибуток за 6 місяців					3 896
Активи сегменту	129 434	1 941 524	612 738	72 393	2 756 089
Зобов'язання сегменту	1 380 109	465 539	28 328	31 445	1 905 421
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати					2 958

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Грошові кошти	225 020	289 035
Поточні рахунки в Національному банку України	217 159	16 239
Поточні рахунки в інших кредитних установах	281 859	265 381
Мінус – Резерв під зменшення корисності	-	(23)
Грошові кошти та їх еквіваленти	724 038	570 632

Станом на 30 червня 2018 року 64 969 тис. грн. (2017 р.: 92 425 тис. грн.) були розміщені на поточних рахунках в трьох (2016 р.: трьох) міжнародних банках країн ОЕСР, що є основними партнерами Банку в здійсненні міжнародних розрахунків.

Динаміка змін у резервах під зменшення корисності на сукупній основі за поточними рахунками в інших кредитних установах була такою:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>30.06.2017 р.</i>
На 1 січня	23	1 271
Нараховано за рік	(173)	(760)
Курсові різниці	150	(373)
На 30 червня	–	138

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включали:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення більше 90 днів	2 624	2 812
Гарантійні депозити	1 000	7 153
Усього кошти в кредитних установах	3 624	9 965
Мінус – Резерв під зменшення корисності	–	–
Кошти в кредитних установах	3 624	9 965

Динаміка змін у резервах під зменшення корисності за короткостроковими кредитами, що надані іншим кредитним установам була такою:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>30.06.2018 р.</i>
На 1 січня	–	14 679
Нараховано за рік	–	(14 314)
Курсові різниці	–	(365)
На 30 червня	–	–

8. Похідні фінансові інструменти

Нижче представлено інформацію, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображеніх у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою вартість базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершено на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	<i>30.06.2018 р.</i>			<i>31.12.2017 р.</i>		
	<i>Умовна сума</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Умовна сума</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Форвардні контракти	85 521	3 946	–	107 220	2 324	–
Валютні свопи усього:	58 031	–	205	43 320	–	224
в тому числі						
Купівля гривні за золото	–	–	–	–	–	–
Купівля доларів США за гривню	–	–	–	–	–	–
Продаж євро за гривні	58 031	–	205	43 320	–	224
Усього похідні активи/(зобов'язання)	3 946	205	–	2 324	–	224

Станом на 30 червня 2018 року Банк не мав зобов'язань з продажу цінних паперів за форвардними контрактами, які не забезпечені базовим активом (на кінець 2017 р. suma таких контрактів становила 57 920 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років Банк має позиції за такими видами похідних фінансових інструментів:

Форварди

Форвардні договори являють собою договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за вказаною ціною і на зазначену дату в майбутньому. Станом на 30 червня 2018 форвардні контракти представлені контрактами на продаж іноземної валюти (доларів США), а на кінець 2017 року представлені на продаж облігацій внутрішньої державної позики, що випущені Міністерством Фінансів України, номінованих в доларах США.

Свопи

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами про обмін потоками платежів через певний проміжок часу на основі умовних сум та курсу іноземних валют, зазначеного в договорі.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Кредити юридичним особам	2 383 616	2 537 626
Споживчі кредити	98 517	100 702
Іпотечне житлове кредитування	56 142	55 453
Усього кредити клієнтам	2 538 275	2 693 781
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(333 046)	(361 879)
Кредити клієнтам	2 205 229	2 331 902

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне кредитування</i>	<i>Усього</i>
	<i>280 265</i>	<i>41 188</i>	<i>40 426</i>	<i>361 879</i>
На 31 грудня 2017 р.				
Додатковий резерв від впровадження МСФЗ 9	9 486	–	–	9 486
Збільшення валової вартості кредитів та резерву у зв'язку із визнанням знецінених у попередні періоди відсотків	12 766	8 300	4 125	25 191
Сума з урахуванням переходу на МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 р.	302 517	49 488	44 551	396 556
Припинення визнання	(54 788)	–	–	(54 788)
Нараховано за рік	(15 423)	(8 827)	(9 121)	(33 371)
Знецінення/відновлення доходів	14 422	6 799	3 428	24 649
Списано за рік як безнадійну заборгованість	–	–	–	–
Курсова різниця	–	–	–	–
На 30 червня 2018 року	246 728	47 460	38 858	333 046

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне кредитування</i>	<i>Усього</i>
	<i>95 048</i>	<i>19 640</i>	<i>41 147</i>	<i>155 835</i>
На 1 січня 2017 року				
Нараховано/(розформовано) за I півріччя	55 422	15	3 694	59 131
Списано за I півріччя як безнадійну заборгованість	–	–	(568)	(568)
Курсова різниця	(206)	(729)	(1 568)	(2 503)
На 30 червня 2017 року	150 264	18 926	42 705	211 895
Зменшення корисності на індивідуальній основі	149 674	17 752	42 603	210 029
Зменшення корисності на сукупній основі	590	1 174	102	1 866
	150 264	18 926	42 705	211 895
Загальна сума кредитів, резерв під зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	541 102	19 144	49 311	609 557

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 червня 2018 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 1 813 480 тис. грн., наданих десятьм найбільшим позичальникам (71% загального кредитного портфелю) (2017 р.: 1 738 434 тис. грн. або 79% загального кредитного портфелю). Станом на 30 червня 2018 року під ці кредити було створено резерв у розмірі 198 325 тис. грн. (2017 р.: 99 661 тис. грн.).

Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2018 р.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 038 458	48 360	12 127	1 098 945
1.1	I ст. Без затримки платежу	1 038 458	45 901	11 419	1 095 778
1.2	I ст. Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 459	708	3 167
1.3	I ст. Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-
2	Друга стадія знецінення:	96 755	671	359	97 785
2.1	II ст. Без затримки платежу	96 755	99	-	96 854
2.2	II ст. Із затримкою платежу до 30 днів	-	105	-	105
2.3	II ст. Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	285	183	468
2.4	II ст. Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	182	176	358
2.5	II ст. Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	-	-
3	Третя стадія знецінення:	888 831	49 486	43 656	981 973
3.1	III ст. Без затримки платежу	880 977	3 973	2 326	887 276
3.2	III ст. Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	217	217
3.3	III ст. Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-
3.4	III ст. Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	4 293	2	-	4 295
3.5	III ст. Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	460	608	1 068
3.6	III ст. Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	2 133	380	2 513
3.7	I III ст. з затримкою платежу більше 270 днів	3 561	42 918	40 125	86 604
4	Придбані (створені) знецінені кредити	359 572	-	-	359 572
4.1	Без затримки платежу	359 572	-	-	359 572
4.2	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 383 616	98 517	56 142	2 538 275
6	Резерв під знецінення за кредитами	(246 728)	(47 460)	(38 858)	(333 046)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 136 888	51 056	17 284	2 205 229

Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2017р. представлений у річній звітності на 31.12.2017р.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Активи, утримувані для продажу

	<i><u>Активи, утримувані для продажу</u></i>
01 січня 2017 року	—
Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банк»	16 426
Переведено з основних засобів (Примітка 13)	—
Переведення до інших активів (Примітка 17)	(15 025)
Зменшення корисності	—
Продаж	—
31 грудня 2017 року	1 401
Переведено з основних засобів (Примітка 13)	—
Надходження	338
Зменшення корисності	—
Продаж	—
30 червня 2018 року	1 739

11. Цінні папери

Цінні папери включають:

	<i><u>30.06.2018 р.</u></i>	<i><u>31.12.2017 р.</u></i>
ОВДП	192 401	165 322
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	1 003 588	842 681
Корпоративні облігації	64 126	63 367
Корпоративні акції та частки	10 951	10 951
Переоцінка інструментів капіталу, що обліковуються через інший сукупний дохід	(10 951)	—
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(64 126)	(74 318)
Цінні папери	1 195 989	1 008 003

Цінні папери (ОВДП, корпоративні облігації, корпоративні акції та частки) обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, депозитні сертифікати, емітовані НБУ – за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2017р., довгостроковий і короткостроковий суверенні рейтинги України присвоєні рейтинговою агенцією Standard & Poor's встановлені на рівні B- /B, прогноз "стабільний" (в 2016р.: B-).

Динаміка змін у резервах під зменшення корисності за корпоративними облігаціями, акціями та частками у портфелі цінних паперів, наявних для продажу, була такою:

	<i><u>30.06.2018 р.</u></i>	<i><u>30.06.2017 р.</u></i>
На 1 січня	74 318	2 945
Нараховано/(розформовано) за період	759	8 006
Визнання ушкоджень за цінними паперами, в наслідок застосування	(10 951)	—
МСФЗ 9	—	—
Списано	—	—
На 30 червня	64 126	10 951

Станом на 30 червня 2018 року в портфелі цінних паперів обліковувались корпоративні акції на суму 2 925 тис. грн. та частки на суму 8 026 тис. грн., корпоративні облігації на суму 64 126 тис. грн. і ОВДП на суму 192 401 тис. грн. (2017р.: акції на суму 2 925 тис. грн. та частки на суму 8 026 тис. грн.)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Інвестиційна нерухомість

		<i>Інвестиційна нерухомість</i>
Вартість		
1 січня 2018 року		209 368
Капітальні інвестиції		-
Надходження з основних засобів (Примітка 13)		4 734
Переведення до основних засобів (Примітка 13)		(2 899)
Надходження з інших активів		-
Викуптя (продаж)		(39 834)
30 червня 2018 року		<u>171 369</u>
Накопичена амортизація		
1 січня 2018 року		(62 111)
Нараховано за рік		(1 557)
Надходження з основних засобів (Примітка 13)		(2 037)
Переведення до основних засобів (Примітка 13)		566
Зменшення корисності		(12 377)
Відновлення корисності		-
Викуптя (продаж)		14 687
30 червня 2018 року		<u>(62 829)</u>
Чиста балансова вартість на 30 червня 2018 року		<u>108 540</u>
Вартість		
1 січня 2017 року		198 452
Капітальні інвестиції		-
Надходження з основних засобів (Примітка 13)		29 274
Надходження з інших активів		-
Викуптя (продаж)		(18 358)
31 грудня 2017 року		<u>209 368</u>
Накопичена амортизація		
1 січня 2017 року		(30 241)
Нараховано за рік		(3 649)
Надходження з основних засобів (Примітка 13)		(27 760)
Зменшення корисності		(3 237)
Відновлення корисності		-
Викуптя (продаж)		2 776
31 грудня 2017 року		<u>(62 111)</u>
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 року		<u>147 257</u>

Банк вважає, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року суттєво не відрізняється від балансової вартості.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Будівлі</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Вартість							
1 січня 2018 року	<u>6</u>	<u>138 275</u>	<u>130 620</u>	<u>64 767</u>	<u>99 320</u>	<u>20 631</u>	<u>453 619</u>
Надходження за рахунок купівлі в звітному періоді	—	29	578	—	1 406	325	2 338
Повернення інвестиційної нерухомості до власних основних засобів (Примітка 12)	—	2 899	—	—	—	—	2 899
Введення в експлуатацію та поділнення об'єктів, що були на початок року на рахунках незавершеного будівництва	—	—	—	—	—	—	—
Вибуття/ списання	—	—	(202)	—	(253)	(314)	(769)
Продаж	—	(4 268)	(686)	(2 779)	(1 960)	(4)	(9 697)
Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 12)	—	(4 734)	—	—	—	—	(4 734)
Переведено до інших активів	—	—	—	—	—	—	—
Зменшення корисності незавершеного будівництва	—	—	—	—	—	(4 159)	(4 159)
30 червня 2018 року	<u>6</u>	<u>132 201</u>	<u>130 310</u>	<u>61 988</u>	<u>98 513</u>	<u>16 479</u>	<u>439 497</u>
Накопичена амортизація							
1 січня 2018 року	—	(49 930)	(117 374)	(51 414)	(84 318)	—	(303 036)
Нараховано за звітний період	—	(1 221)	(1 680)	(3 046)	(2 703)	—	(8 650)
Знос повернутої інвестиційної нерухомості до власних основних засобів (Примітка 12)	—	(566)	—	—	—	—	(566)
Зменшення корисності	—	—	—	—	(11)	—	(11)
Відновлення корисності	—	—	—	—	—	—	—
Вибуття/ списання	—	—	202	—	253	—	455
Продаж	—	1 682	685	2 694	1 899	—	6 960
Знос об'єктів, переведених до інвестиційної нерухомості (Примітка 12)	—	2 037	—	—	—	—	2 037
30 червня 2018 року	<u>6</u>	<u>(47 998)</u>	<u>(118 167)</u>	<u>(51 766)</u>	<u>(84 880)</u>	<u>—</u>	<u>(302 811)</u>
Залишкова вартість							
31 грудня 2017 року	<u>6</u>	<u>88 345</u>	<u>13 246</u>	<u>13 353</u>	<u>15 002</u>	<u>20 631</u>	<u>150 583</u>
30 червня 2018 року	<u>6</u>	<u>84 203</u>	<u>12 143</u>	<u>10 222</u>	<u>13 633</u>	<u>16 479</u>	<u>136 686</u>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Будівлі</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Вартість							
1 січня 2017 року	—	137 503	47 530	13 120	57 360	22 490	278 003
Надходження підляхом прислання АБ «Експрес-Банк»	6	32 301	83 045	57 927	40 867		214 146
Надходження за рахунок купівлі в звітному році	—	221	4 658	—	3 750	376	9 005
Введення в експлуатацію та пополнення об'єктів, що були на початок року на рахунках незавершеного будівництва	—	—	400	—	45	—	445
Вибуття/ списання	—	—	(5 009)	—	(2 240)	(445)	(7 694)
Продаж	—	(2 476)	(4)	(6 280)	(462)	—	(9 222)
Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 12)	—	(29 274)	—	—	—	—	(29 274)
Переведено до активів на продаж	—	—	—	—	—	—	—
Переведено до нематеріальних активів (Примітка 14)	—	—	—	—	—	(1 786)	(1 786)
Переведено до інших активів	—	—	—	—	—	(4)	(4)
31 грудня 2017 року	6	138 275	130 620	64 767	99 320	20 631	453 619
Накопичена амортизація							
1 січня 2017 року	—	(58 653)	(43 258)	(12 079)	(52 812)	—	(166 802)
Надходження підляхом прислання АБ «Експрес-Банк»	—	(17 513)	(77 401)	(44 718)	(32 118)		(171 750)
Параховано за рік	—	(2 112)	(1 726)	(302)	(2 014)	—	(6 154)
Зменшення корисності	—	—	—	—	(30)	—	(30)
Відновлення корисності	—	—	—	—	—	—	—
Вибуття/ списання	—	—	5 007	—	2 236	—	7 243
Продаж	—	588	4	5 685	420	—	6 697
Знос об'єктів, переведених до інвестиційної нерухомості (Примітка 12)	—	27 760	—	—	—	—	27760
31 грудня 2017 року	—	(49 930)	(117 374)	(51 414)	(84 318)	—	(303 036)
Залишкова вартість							
31 грудня 2016 року	—	78 850	4 272	1 041	4 548	22 490	111 201
31 грудня 2017 року	6	88 345	13 246	13 353	15 002	20 631	150 583

Станом на 30 червня 2018 та 2017 років основних засобів, переданих у заставу та стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження Банк не мав.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>	<i>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
1 січня 2018 року	40 367	7 742	48 109
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	2370	1 778	4148
Переведення з капітальних інвестицій	886	(886)	-
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	-	-	-
Вибуття (списання)	-	-	-
30 червня 2018 року	43 623	8 634	52 257
Накопичена амортизація			
1 січня 2018 року	(22 684)	-	(22 684)
Наражовано за рік	(1 331)	-	(1 331)
Вибуття (списання)	-	-	-
30 червня 2018 року	(24 016)	-	(24 016)
Залишкова вартість			
31 грудня 2017 року	17 683	7 742	25 425
30 червня 2018 року	19 607	8 634	28 241

	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>	<i>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
1 січня 2017 року	21 615	-	21 615
Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банку»	14 943	-	14 943
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	5 527	6 193	11 720
Переведення з основних засобів (Примітка 13)	-	1 786	1 786
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	237	(237)	-
Вибуття (списання)	(1 955)	-	(1 955)
31 грудня 2017 року	40 367	7 742	48 109
Накопичена амортизація			
1 січня 2017 року	(14 894)	-	(14 894)
Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банку»	(7 919)	-	(7 919)
Наражовано за рік	(1 826)	-	(1 826)
Вибуття (списання)	1 955	-	1 955
31 грудня 2017 року	(22 684)	-	(22 684)
Залишкова вартість			
31 грудня 2016 року	6 721	-	6 721
31 грудня 2017 року	17 683	7 742	25 425

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>2018 р. за 6 місяців</i>	<i>2017 р. з початку року</i>
Поточні витрати з податку на прибуток, в т.ч.	2 371	106
По АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на балансі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	—	106
Нарахування/(кредит) із відсточеного податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	—	1 325
По АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	—	1 480
По АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на балансі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	—	(155)
Витрати/(пільга) з податку на прибуток	2 371	1 431

Ставка податку на прибуток для банків склала 18% на кінець 30.06.2018 та 2017 років.

Ефективна ставка податку відрізняється від ставки, встановленої законом. Погодженість витрат по податку на прибуток з фактичними витратами базується на встановленій законодавством ставці, як подано нижче:

	<i>2018 р. за 6 місяців</i>	<i>2017 р. з початку року</i>
Прибуток до оподаткування	14 678	(25 055)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати / Теоретична(пільга) з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	2 642	—

16. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів:

	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Інші нефінансові активи</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2017 року	2 006	827	2 833
Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банку»	—	2 299	2 299
Нарахування, в т.ч. курсові різниці	6 730	(255)	6 475
Списання як безнадійну заборгованість	(8)	(2)	(10)
31 грудня 2017 року	8 728	2 869	11 597
Нарахування, в т.ч. курсові різниці	(527)	4 729	4 202
Списання як безнадійну заборгованість	—	—	—
30 червня 2018 року	8 201	7 598	15 799

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів.

Курсові різниці у складі суми нарахування резерву під зменшення корисності та інших резервів за 6 місяців 2018 року складають 67 тис. грн. (2017 р.: 94 тис. грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Інші фінансові активи		
Розрахунки з клієнтами	11 325	13 773
Нараховані доходи	17 368	10 347
	<u>28 693</u>	<u>24 120</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 16)	(8 201)	(8 728)
Інші не фінансові активи		
Авансові платежі за активи та послуги	10 763	9 150
Витрати майбутніх періодів	6 411	6 174
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	4 998	595
Нестачі та інші нарахування на працівників банку	1 873	1 847
Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя	1 844	15 301
Матеріали	954	1 064
Інше	61	3
	<u>26 904</u>	<u>34 134</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших не фінансових активів (Примітка 16)	(7 598)	(2 869)
Інші активи	<u>39 798</u>	<u>46 657</u>

Інші зобов'язання включають:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	90 462	10 084
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластиковими картками	22 020	8 568
Дивіденди до сплати	4 657	4 658
Нараховані витрати	1 410	8 281
Резерв за кредитними зобов'язаннями	160	9
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	53	19
	<u>118 762</u>	<u>31 619</u>
Інші не фінансові зобов'язання		
Нарахування за невикористаними відпустками	12 511	8 268
Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток	12 173	7 740
Доходи майбутніх періодів	2517	2 206
Інше	543	3 242
	<u>27 744</u>	<u>21 456</u>
Інші зобов'язання	<u>146 506</u>	<u>53 075</u>

18. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Поточні рахунки	58 801	9 316
Строкові депозити та кредити	–	–
Гарантійні депозити	11	9 855
Кошти кредитних установ	<u>58 812</u>	<u>19 171</u>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Власний капітал

Рух випущених і повністю сплачених та зареєстрованих акцій Банку був таким:

	<i>Кількість простих акцій (штук)</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Усього</i>
31 грудня 2017 року	184 741 050	607 798	607 798
30 червня 2018 року	260 354 350	856 566	856 566

Протягом I півріччя 2018 р. відбулись наступні суттєві події

Відповідно до вимог чинного законодавства та отриманого (вх.6027 від 27.12.2017) тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017-Т з датою реєстрації 22.12.2017) на загальну кількість 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринацяті тисяч триста) штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію, загальною номінальною вартістю 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банк-правонаступник АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» – здійснив конвертацію акцій у Центральному депозитарії (лист ПАТ «НДУ» вх.6027 від 15.01.2018).

14.02.2018 відбулись спільні загальні збори учасників/акціонерів АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (Банків – учасників реорганізації) де прийняте рішення щодо затвердження нової редакції Статуту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банку – правонаступника. Нова редакція статуту передбачає новий розмір статутного капітулу у сумі 856 565 811 грн.50 коп. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок, який у порівнянні з попереднім значенням збільшений на розмір статутного капітулу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

07.03.2018 Національний банк України погодив нову редакцію Статуту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у якій зазначено про правонаступництво у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», зміну місцезнаходження з 69037, Україна, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Незалежності, будинок 39 Д на 01133, Україна, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7, збільшення статутного капітулу на 248767757,00 грн. до загального розміру 856565811,50 грн.

23.03.2018 відбулась державна реєстрація Статуту банку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у новій редакції.

30.03.2018 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку постійне свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 116/1/2017 з датою реєстрації 22.12.2017, датою видачі 29.03.2018.

Після отримання постійного свідоцтва про реєстрацію випуску акцій від НКЦПФР були проведені корпоративні дії у Центральному депозитарії (депонування глобального сертифікату, погашення глобального сертифікату та інші корпоративні дії) для відображення змін по реєстру власників акцій АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 10 квітня 2018 року на підставі Реєстру власників іменних цінних паперів АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 24 годину 05 квітня 2018 року, отриманого від Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України» (вх.№4835 від 10.04.2018р.) відбулись зміни по кожному власнику акцій АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Станом на 30 червня 2018 р. в обліку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відображені:

- загальний розмір зареєстрованого статутного капітулу **856 566**тис. грн..

Станом на 31 грудня 2017 р. в обліку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відображені:

- загальний розмір зареєстрованого статутного капітулу **607 798** тис. грн.,
- загальний розмір незареєстрованого статутного капітулу **248 768** тис. грн., що дорівнює розміру статутного капітулу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

Протягом звітного періоду 2018р. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» сплачено дивіденди за привileйованими акціями АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в сумі 893 тис. грн. Протягом 2017 року Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Резерв переоцінки

Даний резерв відображує зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Додатковий сплачений капітал

Додатковий сплачений капітал Банку включає в себе суму емісійних різниць, що виникли під час об'єднання з АКБ «МТ-Банк» у 2005 році.

Резервні та інші фонди

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу банку, розрахованого у відповідності до вимог НБУ.

20. Договірні та умовні зобов'язання

Керівництво вважає, що:

- кінцеве зобов'язання, що випливає з судових позовів та претензій не буде мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Банку;
- Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори.

Станом на 30 червня 2018 р. договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Зобов'язання Банку з кредитування		
Аvalль векселів	14 308	14 543
Гарантій	30 326	54 173
Всього	44 634	68 716
 Зобов'язання з операційної оренди		
Не пізніше 1 року	15 272	15 249
Пізніше 1 року але не пізніше 5 років	9 550	10 742
Пізніше 5 років	954	310
Всього	25 776	26 301
 Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)		
Мінус – грошові кошти в заставі під акредитиви і гарантії	(145)	(10 123)
Договірні та умовні зобов'язання	70 265	84 894

Банк вимагає забезпечення для підтримки кредитних фінансових інструментів, коли це вважається потрібним. Забезпечення можуть включати депозити, які утримуються Банком, цінні папери урядів та основних міжнародних організацій та інші активи.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<i>2018 за 3 місяці</i>	<i>2018 з початку рока</i>	<i>2017 за 3 місяці</i>	<i>2017 з початку рока</i>
Розрахунково-касове обслуговування	43 401	85 852	8 921	17 239
Комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 932	8 015	994	1 727
Позабалансові операції	250	612	111	238
Комісії за обслуговування кредитів	178	284	96	422
Інші комісії	817	1 527	3	7
Комісійні доходи	48 578	96 290	10 125	19 633
Операції з міжнародними платіжними системами	(4 400)	(8 241)	(2 521)	(4 691)
Розрахунково-касове обслуговування	(4 130)	(6 979)	(1 787)	(3 244)
Інші комісії	(204)	(292)	(56)	(130)
Комісійні витрати	(8 734)	(15 512)	(4 364)	(8 065)
Чисті комісійні доходи	39 844	80 778	5 761	11 568

22. Інші доходи

	<i>2018 за 3 місяці</i>	<i>2018 з початку рока</i>	<i>2017 за 3 місяці</i>	<i>2017 з початку рока</i>
Прибуток від продажу основних засобів	8 081	9 051	116	1 823
Операційна оренда	2 238	4 653	2 026	4 607
Позитивний результат від викуптування інвестиційної нерухомості	915	3 638	5 534	5 534
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	1 173	2 064	61	308
Позитивний результат від викуптування заставного майна	-	1 795	-	-
Штрафи отримані	412	887	24	40
Дохід від наданих консультаційних послуг	25	81	-	-
Дохід від припинення визнання фінансового зобов'язання	42	58	-	-
Дохід від продажу ювелірних монет	16	56	-	-
Перерахунок відсотків при досрочному розірванні депозитного договору	10	13	2	3
Інше	494	926	726	1 486
Усього інші доходи	13 406	23 222	8 489	13 801

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<i>2018 за 3 місяці</i>	<i>2018 з початку року</i>	<i>2017 за 3 місяці</i>	<i>2017 з початку року</i>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	51 645	99 039	16 430	32 510
Витрати на соціальне страхування	9 441	19 287	3 419	6 733
Витрати на персонал	61 086	118 326	19 849	39 243
Зменшення корисності основних засобів будівель	16 547	16 547	2 526	2 526
Юридичні, страхові та консультаційні послуги	20 535	41 474	2 309	3 101
Оренда та утримання приміщень	8 321	18 464	2 495	5 992
Витрати на ремонт та обслуговування	7 564	15 066	3 736	6 764
Офісні витрати	5 044	11 459	1 284	2 338
Охорона	3 146	6 581	1 293	2 568
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 091	6 269	3 542	6 998
Операційні податки	3 529	6 277	1 927	4 686
Інкасація та перевезення цінностей	3 561	5 529	385	775
Обробка даних	1 382	2 785	976	1 976
Послуги зв'язку	1 148	2 200	487	860
Витрати на відрядження і супутні витрати	535	1 135	472	866
Благодійна діяльність	420	840	240	500
Витрати на маркетинг та рекламу	791	1 049	213	381
Збиток від викуптя основних засобів	528	528	4	4
Інше	2 954	3 912	1 299	1 909
Інші адміністративні та операційні витрати	79 096	140 115	23 188	42 244

24. Чистий прибуток на одну акцію

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію складає:

	<i>30.06.2018 р.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	12 307	(26 486)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	260 354 350	191 042 158
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,05	(0,14)

25. Справедлива вартість фінансових інструментів*Процедури оцінки справедливої вартості*

Правління Банку шляхом затвердження відповідних внутрішніх положень визначає політику та процедури переоцінки як для періодичної переоцінки справедливої вартості, як у випадку цінних паперів, наявних для продажу, та похідних фінансових інструментів, що не котируються, інвестиційної нерухомості та будівель, а також активів, утримуваних для продажу.

Для виявлення ознак знецінення наприкінці кожного року на підставі наказу керівника Банку незалежним оцінювачем здійснюється оцінка інвестиційної нерухомості та основних засобів (будівель). У разі намірів продажу нерухомості проводиться одноразова незалежна оцінка майна, на підставі якої щодо такого продажу приймається рішення Правлінням Банку за погодженням зі Спостереженою Радою Банку. У числі критеріїв, які визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів.

На кожну звітну дату підрозліл, який проводить операції з цінними паперами, проводить розрахунок справедливої вартості цінних паперів, наявних для продажу, та похідних фінансових інструментів, що не котируються. Для розрахунку справедливої вартості використовуються котирування або моделі, які включають дані, що спостерігаються на ринках.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ієрархія джерел справедливої вартості

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

За станом на 30 червня 2018 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Значних		Неспостере-	
		Котирувань на спостережуваних жуваних вхідних	активних ринках	вхідних даних	даніх
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)	Всього
Похідні фінансові активи	30.06.2018	–	3 946	–	3 946
Цінні папери:	30.06.2018				
ОВДП	30.06.2018	–	192 401	–	192 401
Депозитні сертифікати, емітовані ПБУ	30.06.2018	–	1 003 588	–	1 003 588
Корпоративні акції	30.06.2018	–	–	–	–
		–	1 199 935	–	1 199 935
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Групові контракти та їх еквіваленти	30.06.2018	–	724 038	–	724 038
Конти в кредитних установах	30.06.2018	–	3 624	–	3 624
Кредити клієнтам	30.06.2018	–	1 098 945	1 106 284	2 205 229
		–	1 826 607	1 106 284	2 932 891
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Конти кредитних установ	30.06.2018	–	58 812	–	58 812
Конти клієнтів	30.06.2018	–	3 013 508	–	3 013 508
Інші залучені конти	30.06.2018	–	1 566	–	1 566
		–	3 073 886	–	3 073 886

За станом на 31 грудня 2017 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Значних		Неспостере-	
		Котирувань на спостережуваних жуваних вхідних	активних ринках	вхідних даних	даніх
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)	Всього
Похідні фінансові активи	31.12.2017	–	2 324	–	2 324
Цінні папери:					
ОВДП	31.12.2017	–	165 322	–	165 322
Депозитні сертифікати, емітовані ПБУ	31.12.2017	–	842 681	–	842 681
Корпоративні акції	31.12.2017	–	–	–	–
		–	1 010 327	–	1 010 327
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Групові контракти та їх еквіваленти	31.12.2017	–	570 632	–	570 632
Конти в кредитних установах	31.12.2017	–	9 965	–	9 965
Кредити клієнтам	31.12.2017	–	1 437 822	894 080	2 331 902
		–	2 018 419	894 080	2 912 499
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Конти кредитних установ	31.12.2017	–	19 171	–	19 171
Конти клієнтів	31.12.2017	–	2 991 635	–	2 991 635
Інші залучені конти	31.12.2017	–	1 668	–	1 668
		–	3 012 474	–	3 012 474

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

*30 червня 2018 р.**31 грудня 2017 р.*

	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	724 038	724 038	570 632	570 632
Кошти в кредитних установах	3 624	3 624	9 965	9 965
Кредити клієнтам	2 205 229	2 205 229	2 331 902	2 331 902
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	58 812	58 812	19 171	19 171
Кошти клієнтів	3 013 508	3 013 508	2 991 635	2 991 635
Інші залучені кошти	1 566	1 566	1 668	1 668

Методики оцінки та припущення

Нижче описано методики та припущення, використані при визначені справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені в цій фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, опадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою.

26. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Протягом 2017 року Керівництвом Банку було переглянуто та доповнено загальний перелік пов'язаних осіб і ця зміна мала вплив на розкриття інформації стосовно операцій з іншими пов'язаними особами за 1 півріччя 2017 року, переглянуті суми по яких приведено нижче.

Статті цієї примітки були оновлені та додатково розкриті Банком у відповідності до презентації операцій з пов'язаними особами станом на та за період, що закінчився 30 червня 2017 року.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операції з пов'язаними особами, що підпадають під критерії визнання згідно МСБО 24

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на 30.06.2018 та відповідні суми доходів і витрат на 30.06.2018 були такими:

	30.06.2018 р.			30.06.2017 р.		
	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 1 січня, загальна вартість	61 357	34	143 227	3 520	—	904 138
Кредити, надані протягом I півріччя	10 259	1 916	115 142	9 855	116	175 818
Кредити, погашені протягом I півріччя	(7 504)	(1 718)	(98 273)	(807)	(65)	(723 386)
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 30 червня, загальна вартість	64 112	232	160 094	12 568	51	356 570
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 30 червня	(1 302)	(9)	(41 755)	—	—	(70 752)
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 30 червня, чиста вартість	62 810	223	118 339	12 568	51	285 818
Депозити та кошти кредитних установ станом на 1 січня	310 521	2 646	59 013	344 087	21 994	94 495
Депозити, отримані протягом I півріччя	58 768	1 029	35 272	177 554	4 143	215 767
Депозити, виплачені протягом I півріччя	(83 363)	(1 527)	(48 994)	(332 104)	(4 120)	(247 712)
Депозити та кошти кредитних установ станом на 30 червня	285 926	2 147	45 292	189 537	22 017	62 550
Поточні рахунки клієнтів та рахунки інших кредитних установ на 30 червня	47 820	1 239	12 306	29 986	6 769	49 836

Станом на 30 червня 2018 року Банк має форвардні контракти, укладені з пов'язаними особами, на суму 12 345 тис. грн. (2017 р.: 12 344 тис. грн.).

Контрактна відсоткова ставка за кредитами, наданими юридичним особам, які є пов'язаними особами Банку, знаходитьться в діапазоні 18-23% у національній валюті. Середня контрактна відсоткова ставка за кредитами в національній валюті, наданими фізичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, становить 27%.

За депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

%

Валюта	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	12-14	13,5-16
USD	2,5-6,5	3,0-7
EUR	2,25	5,5
XAU	0,75-0,85	-

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходи та витрати, що виникають від операцій зі зв'язаними сторонами були наступними:

	2018			2017		
	за I півріччя			за I півріччя		
	Акціонери	Ключовий управ-лінський персонал	Компанії під спільним контролем	Акціонери	Ключовий управ-лінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи від кредитів	2 490	24	31 072	1 036	1	72 877
Процентні витрати від депозитів	(8 005)	(40)	(1 279)	(8 916)	(827)	(4 234)
Комісійні доходи	—	—	—	185	20	456
Інші доходи	33	11	4 461	9	—	2 950
Курсові (витрати)/доходи від переоцінки депозитів в іноземній валютах	25 426	198	5 813	(6 809)	(695)	1 981
Комісійні витрати	—	—	—	—	—	—
Інші операційні та загальні адміністративні витрати	(480)	—	(5 523)	(480)	—	(2 954)

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами відповідають ставкам, що застосовуються Банком за відповідними операціями з іншими клієнтами.

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала наступне:

	2018		2017	
	за I півріччя	за I півріччя	за I півріччя	за I півріччя
Заробітна плата та інші короткострокові виплати		7 219		3 432
Витрати на соціальне страхування		794		535
Усього виплати ключовому управлінському персоналу		8 013		3 967

Протягом звітного періоду керівництвом Банку загальний перелік пов'язаних осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством, не переглядався. Фактичні зміни не мали впливу на розкриття інформації стосовно операцій з іншими пов'язаними особами у 2017 році. Протягом звітного періоду, як і на початок 2018 року, значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами відповідає вимогам чинного законодавства.

Операції з пов'язаними особами, що не підпадають під критерії визнання згідно з МСБО 24, та були включені до переліку пов'язаних осіб згідно з вимогами Постанови НБУ № 315

Протягом 2015 року Національний банк України прийняв нове положення про визначення пов'язаних із Банком осіб, яке було затверджене Постановою НБУ №315 (далі - «Постанова №315»). У відповідності до даного положення НБУ має право при наявності певних ознак визначити фізичних та юридичних осіб такими, що є пов'язаними з Банком особами та вимагати від Банку подання інформації та копій документів, потрібних НБУ для прийняття рішення про визначення фізичних та юридичних осіб особами, пов'язаними з Банком.

Примітки випаде підготовлені згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 24 «Пов'язані сторони». Критерії визначення пов'язаних сторін, передбачені у МСБО 24, відмінні від критеріїв визначення, передбачених Положенням НБУ № 315.

Протягом 2016 року, у відповідності до вимог Постанови №315 до переліку пов'язаних осіб Банку, складеного для регуляторних цілей та поданого НБУ було внесено певні зміни. Так, Банком до переліку пов'язаних осіб Банку, складеного для регуляторних цілей було включено три компанії, які, на думку керівництва Банку, не підпадають під критерії визначення пов'язаних осіб Банку згідно МСБО 24. За двома компаніями Банк спільно з клієнтами продовжує працювати над підготуванням документів щодо спростування ознак пов'язаності, котрі дозволять виключити ці компанії з переліку пов'язаних осіб для регуляторних цілей.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обсяги операцій, залишки за операціями з цими компаніями на 30 червня 2018р. та відповідні суми доходів і витрат за звітний квартал 2018 . та 2017 років були такими:

	30.06.2018 р.	30.06.2017 р.
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	133 132	245 759
Кредити, надані протягом I півріччя	39 823	29 220
Кредити, погашені протягом I півріччя	(10 454)	(41 114)
Непогашені кредити станом на 30 червня, загальна вартість	162 501	233 865
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 30 червня	(109 516)	(70 262)
Непогашені кредити станом на 30 червня, чиста вартість	52 985	163 603
Депозити станом на 1 січня	10	10
Депозити, отримані протягом I півріччя	232	4 259
Депозити, виплачені протягом I півріччя	5	(4 259)
Депозити станом на 30 червня	237	10
Поточні рахунки на 30 червня	161	2 208

Доходи та витрати, що виникають від операцій з цими компаніями були наступними:

	2018 за I півріччя	2017 за I півріччя
Процентні доходи від кредитів	9 921	23 654
Процентні витрати від депозитів	(8)	(10)
Комісійні доходи	10	16
Інші доходи	-	1 242
Інші операційні витрати	-	(1 642)

Крім цього, станом на 30 червня 2018 та 30 червня 2017 років, Банк надав кредити компаніям, які були включені до переліку пов'язаних осіб Банку згідно Постанови №315, однак по суті це фінансування було спрямоване на кредитування компаній, які не є пов'язаними з Банком. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банком було зменшено суму кредитів наданих даним компаніям та кредити було структуровано таким чином, що фінансування було надане напряму компаніям, які не є пов'язаними з Банком.

Обсяги операцій та залишки за операціями з цими компаніями на 30 червня 2018р. та відповідні суми доходів і витрат за звітний період 2018 та 2017 років були такими:

	30.06.2018 р.	30.06.2017 р.
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	-	287 675
Кредити, надані протягом 3 місяців	-	20 956
Кредити, погашені протягом 3 місяців	-	(308 631)
Непогашені кредити станом на 30 червня, загальна вартість	-	-
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 березня	-	-
Непогашені кредити станом на 30 червня, чиста вартість	-	-
Депозити станом на 1 січня	-	-
Депозити, отримані протягом 3 місяців	-	-
Депозити, виплачені протягом 3 місяців	-	-
Депозити станом на 30 червня	-	-
Поточні рахунки на 30 червня	147	88

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходи та витрати, що виникають від операцій з цими компаніями були наступними:

	<i>2018</i> <i>за I півріччя</i>	<i>2017</i> <i>за I півріччя</i>
Процентні доходи від кредитів	—	16 496
Процентні витрати від депозитів	—	—
Комісійні доходи	—	10
Інші доходи	4	14
Курсові (витрати)/доходи від переоцінки депозитів в іноземній валюті	—	—
Інші операційні витрати	(19)	(91)

Інформація у таблицях вище була підготовлена відповідно до вимог Постанови №315

27. Події після звітної дати

Станом на дату випуску звіту Банк продовжує порушувати норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7, а також ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції А13-1. Порушення нормативу Н7 знаходитьться у межах визначених відповідно до Плану реструктуризації. План реструктуризації банку затверджений рішенням Правління НБУ. Порушення А13-1 підпадає під дію Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Банку заходів впливу за порушення. Банк направив стратегію, щодо приведення нормативу А13-1 у норму на розгляд до НБУ.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букреєв

С.С. Стоянов



Голєва Правління

Головний бухгалтер

27 липня 2018 року