

АТ КРЕДОБАНК

**Окрема фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан	1
Окремий звіт про прибуток та збитки та інший сукупний дохід	2
Окремий звіт про зміни власного капіталу.....	3
Окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки до окремої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	8
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	34
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	35
6	Нові облікові положення	39
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	41
8	Заборгованість інших банків	43
9	Кредити та аванси клієнтам	44
10	Інвестиційні цінні папери	51
11	Інвестиційна нерухомість	52
12	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	53
13	Інші фінансові активи	55
14	Інші нефінансові активи	57
15	Заборгованість перед іншими банками	57
16	Кошти клієнтів	58
17	Кошти інших фінансових організацій	59
18	Випущені боргові цінні папери	59
19	Інші фінансові зобов'язання	60
20	Інші нефінансові зобов'язання	60
21	Статутний капітал	60
22	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	61
23	Процентні доходи та витрати	62
24	Комісійні доходи та витрати	62
25	Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	63
26	Інші операційні доходи.....	63
27	Адміністративні та інші операційні витрати.....	63
28	Податок на прибуток.....	64
29	Чистий та скоригований прибуток на акцію.....	65
30	Сегментний аналіз	66
31	Управління фінансовими ризиками	70
32	Управління капіталом	78
33	Умовні та інші зобов'язання	79
34	Розкриття інформації про справедливую вартість	81
35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	84
36	Операції з пов'язаними сторонами	85
37	Події після дати балансу	87
38	Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства	87



Звіт незалежних аудиторів

щодо окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «Кредобанк».

Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку: 09807862. Банк розташований за юридичною адресою: 79026, Україна, м.Львів, вул. Сахарова, 78. Банк був зареєстрований 31 березня 1992 р.; останні зміни до установчих документів Банку внесені 21 січня 2019 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва.

Правлінню Акціонерного товариства «Кредобанк»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., окремих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни власного капіталу і про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, що включають стислий виклад суттєвих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

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

Незалежний аудитор: Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член мережі незалежних фірм КРМГ, що входять до асоціації КРМГ International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Код ЄДРПОУ № 31032100.

Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397.

Адреса: Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, 01010, Україна

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія П № 000344 від 25 січня 2016 р.

Номер і дата видачі свідоцтва НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків: №0000012 від 17 вересня 2012 р.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

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

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів	
Див. Примітку 9 до окремої фінансової звітності.	
Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Кредити та аванси, видані клієнтам, становлять 57% загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (далі - «ОКЗ»), що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються.</p> <p>З 1 січня 2018 року Банк перейшов на нову модель оцінки очікуваних кредитних збитків, яка вимагає від управлінського персоналу застосовувати професійне судження і робити припущення щодо таких основних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> — своєчасне виявлення значного підвищення кредитного ризику та події дефолту по кредитах клієнтам (віднесення до стадій 1, 2 і 3 відповідно до МСФЗ 9); — оцінка ймовірності дефолту (PD) та величини збитку в разі дефолту (LGD), прогнозна інформація включена до оцінки ОКЗ; — оцінка очікуваних потоків по кредитах, виданих клієнтам, віднесеним до стадії 3. <p>У зв'язку з істотним обсягом кредитів, виданих клієнтам, переходом на нову модель ОКЗ, а також невизначеністю, що притаманна оцінці величини резерву під ОКЗ, це питання є ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Ми проаналізували основні аспекти методології та політик Банку щодо оцінки її відповідності вимогам МСФЗ 9, в тому числі шляхом залучення до аналізу фахівців в галузі управління фінансовими ризиками.</p> <p>Для аналізу адекватності застосованого управлінським персоналом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі виконали такі аудиторські процедури:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Протестували організацію контролю щодо своєчасного віднесення кредитів до стадій; — За вибіркою кредитів, потенційна зміна оцінки ОКЗ яких може істотно вплинути на окрему фінансову звітність, і які індивідуально оцінювалися на предмет ознак зменшення корисності, ми протестували правильність присвоєної Банком стадії шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації по обраних позичальниках, а також використаних Банком припущень і професійних суджень; — Для вибірки заборгованостей, які були віднесені до стадії 3 та були суб'єктом оцінки на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі та фокусуєтесь на тих, що мали найбільший потенційний вплив на окрему фінансову звітність, ми додатково оцінили обґрунтування майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння, а також з урахуванням наявної ринкової інформації; — По кредитах, виданих клієнтам, за якими Банк оцінює ОКЗ на колективній основі, ми протестували принципи роботи відповідних моделей і їх застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку, а також протестували дані,

	<p>що входять до моделі, шляхом звірки з первинними документами на вибірковій основі;</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ми оцінили загальну здатність передбачення моделей, що використовуються Банком для розрахунку ОКЗ, шляхом порівняння оцінки, зробленої на 1 січня 2018 року, з фактичними результатами за 2018 рік; — Проаналізували прогнозну інформацію, що включається в розрахунок ОКЗ. <p>Також ми переконалися, що розкриття у окремій фінансовій звітності адекватно відображають схильність Банку до кредитного ризику, а також вплив переходу на МСФЗ 9 в частині очікуваних кредитних збитків.</p>
--	---

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

- Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї), який ми отримали до дати випуску цього звіту незалежних аудиторів
- Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»), яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежних аудиторів.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремої фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього звіту незалежних аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми надаємо наступну інформацію в нашому Звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та період виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою, Спостережною радою Банку 22 червня 2017 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 4 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2015 р., по рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується проведений нами аудит, передбачений законодавством, ми не надавали Банку інших послуг, інформація про які не розкрита у Звіті про управління (Звіті керівництва) Банку.

Додатковий звіт для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш звіт аудиторів узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Аудит проводився у період з 5 листопада 2018 р. по 28 березня 2019 р. Аудит був проведений на основі: Договору №76-SA/2017 від 27 червня 2017 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Банком юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»). Відповідно до рішення Комісії № 160 від 12 лютого 2013 р., в рамках нашого аудиту окремої фінансової звітності, ми зобов'язані звітувати про інші правові та регулятивні вимоги, включаючи:

- 1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:
 - відповідності розміру власного капіталу за даними окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 р., та за період що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
 - відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
 - формування та сплати статутного капіталу;
 - відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.
- 2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.
- 3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту окремої фінансової звітності.
- 4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.
- 5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у окремій фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.
- 7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

- 1) Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 038 279 тис. грн., в тому числі:
 - статутний капітал – 2 248 969 тис. грн.
 - непокритий збиток – 395 134 тис. грн.
 - резерви переоцінки – 108 275 тис. грн.
 - резервні та інші фонди – 76 169 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку нижча, ніж його статутний капітал станом на 31 грудня 2018 року (відповідно, вимога статті 155 Цивільного кодексу України не виконується); однак, Банк дотримувався мінімальних вимог щодо статутного капіталу для банківських установ станом на 31 грудня 2018 року.

Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку і є власником істотної участі, є ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (POWSZECZNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA), Місцезнаходження - 02-515, Польща, м. Варшава, вул. Пулавська 15.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 2 248 969 тисяч гривень.

Останнє збільшення статутного капіталу Банку відбулося у 2015 році на суму 330 000 тис. грн. (Договір про купівлю та продаж акцій № 1-21-1 / 15 від 5 листопада 2015 р., меморіальний ордер № 45592239 від 9 листопада 2015 р.).

Станом на 31 грудня 2018 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 р., ми розкриваємо наступну інформацію:

- 2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.
- 3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 36 до окремої фінансової звітності.
- 4) Станом на 31 грудня 2018 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
- 5) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, які не знайшли відображення в окремій фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.
- 7) Станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою, не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім річної окремої та консолідованої фінансової звітності та проміжної окремої та консолідованої фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі розділу «Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник Директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

28 березня 2019 р.

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 157 346	2 322 054
Заборгованість інших банків	8	8 436	15 370
Кредити та аванси клієнтам	9	9 624 870	7 856 641
Інвестиційні цінні папери	10	3 783 284	3 109 690
Передоплата з поточного податку на прибуток		150	1 018
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	30 496	19 734
Інвестиційна нерухомість	11	22 170	14 592
Нематеріальні активи	12	103 281	84 555
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	12	871 152	748 956
Інші фінансові активи	13	49 384	34 688
Інші нефінансові активи	14	121 281	100 369
Всього активів		16 771 850	14 307 667
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	15	2 021 544	1 624 499
Кошти клієнтів	16	11 955 187	10 894 390
Кошти інших фінансових організацій	17	160 511	102 465
Випущені боргові цінні папери	18	304 076	4 759
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		12 900	20 313
Інші фінансові зобов'язання	19	141 587	55 101
Інші нефінансові зобов'язання	20	137 766	102 645
Всього зобов'язань		14 733 571	12 804 172
Капітал			
Статутний капітал	21	2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(395 134)	(879 573)
Резерв переоцінки основних засобів		108 275	110 536
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		76 169	23 563
Всього капіталу		2 038 279	1 503 495
Всього зобов'язань та капіталу		16 771 850	14 307 667

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 березня 2019 року.

* Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

М. Ващук
 В.о. Голови Правління



В. Лотоцький
 Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2018 рік	2017 рік*
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	1 768 374	1 494 303
Інші процентні доходи	23	74 363	29 114
Процентні витрати	23	(541 203)	(441 964)
Чистий процентний дохід		1 301 534	1 081 453
Комісійні доходи	24	575 511	479 896
Комісійні витрати	24	(139 066)	(91 297)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		25 164	60 119
Результат від переоцінки іноземної валюти		13 987	(8 263)
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 713	1 430
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(3 840)	-
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	25	(60 770)	(173 018)
Резерв за іншими нефінансовими активами	14	(3 833)	2 522
Резерв за зобов'язаннями	33	(15 819)	(8 520)
Інші операційні доходи	26	23 655	31 231
Витрати на виплати працівникам	27	(435 560)	(362 844)
Витрати на знос та амортизацію	12	(170 027)	(110 465)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(494 673)	(407 601)
Прибуток до оподаткування		619 976	494 643
Витрати з податку на прибуток за рік	28	(110 176)	(92 463)
Прибуток за рік		509 800	402 180
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Боргові інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	35 647	-
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток та збиток	22	(7 543)	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу			
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	22	-	11 034
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	22	-	2 406
Інший сукупний дохід за рік		28 104	13 440
Всього сукупний дохід за рік		537 904	415 620
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)		0,0021	0,0017

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 березня 2019 року.

* Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

М. Ващук
В.о. Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032-207 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 87, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АТ КРЕДОБАНК
Окремий звіт про зміни власного капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2017 року		2 248 969	10 123	125 624	(1 296 841)	1 087 875
Прибуток за рік		-	-	-	402 180	402 180
Інший сукупний дохід	22	-	13 440	-	-	13 440
Всього сукупний дохід за 2017 рік		-	13 440	-	402 180	415 620
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	(15 088)	15 088	-
Залишок на 31 грудня 2017 року		2 248 969	23 563	110 536	(879 573)	1 503 495
Вплив впровадження МСФЗ 9	5	-	24 502	-	(27 622)	(3 120)
Залишок на 1 січня 2018 року з врахуванням впливу впровадження МСФЗ 9 *		2 248 969	48 065	110 536	(907 195)	1 500 375
Прибуток за рік		-	-	-	509 800	509 800
Інший сукупний дохід	22	-	28 104	-	-	28 104
Всього сукупний дохід за 2018 рік		-	28 104	-	509 800	537 904
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	(2 261)	2 261	-
Залишок на 31 грудня 2018 року		2 248 969	76 169	108 275	(395 134)	2 038 279

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 березня 2019 року.

* Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

М. Ващук
В.о. Голови Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік*
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 915 637	1 503 230
Проценти сплачені		(526 413)	(435 689)
Виплати та комісійні отримані		573 717	485 409
Виплати та комісійні сплачені		(139 066)	(91 297)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		25 164	60 119
Інший операційний дохід отриманий		20 612	21 804
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(425 760)	(346 535)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(461 250)	(393 083)
Податок на прибуток сплачений		(124 300)	(58 801)
Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		858 341	745 157
Чисте зменшення заборгованості інших банків		7 724	25 457
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(1 781 899)	(2 281 102)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(41 207)	(2 986)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		451 399	496 195
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 096 994	2 402 704
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		55 530	(1 066)
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		646 882	1 384 359
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(4 484 771)	(1 302 003)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		3 700 295	1 434 457
Придбання приміщень та обладнання	12	(268 586)	(254 547)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		11 381	29 043
Придбання нематеріальних активів	12	(62 310)	(53 184)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(1 103 991)	(146 234)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення субординованого боргу		-	(539 253)
Залучення коштів від інших фінансових організацій	17	54 889	100 000
Надходження від випуску власних боргових цінних паперів	18	291 100	250 000
Викуп випущених власних боргових цінних паперів	18	-	(245 300)
Чисті грошові кошти, отримані від / (використані в) фінансовій діяльності		345 989	(434 553)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(53 588)	139 130
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(164 708)	942 702
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2 322 054	1 379 352
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	2 157 346	2 322 054

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 березня 2019 року.

* Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

М. Ващук
В.о. Голови Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітінська (т. 032 297 27 82)

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 фінансовий рік для Акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ та вимогами Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, для подання до Національного Банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Протягом 2018 року та станом на 31 грудня 2018 року Банк діяв як публічне акціонерне товариство. 29 листопада 2018 року з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" РКО Bank Polski SA, як єдиний акціонер Банку, прийняв рішення №03/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство «КРЕДОБАНК». Зміна типу акціонерного товариства та назви Банку здійснена в день державної реєстрації нової редакції Статуту АТ «КРЕДОБАНК» - 21 січня 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 грудня 2018 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку (31 грудня 2017 року - 99.6293%).

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 93 відділення (у 2017 році – 102 відділення) в Україні.

Стратегічною метою Банку є забезпечення цільового рівня віддачі на капітал (>20%), місце в ТОП-7 банків у роздрібному кредитуванні, та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

1 Вступ (продовження)

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:
вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У 2018 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом 2018 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році склав 2,3% р/р. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різне уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5%.

У 2017 році темпи зростання ВВП прискорилися до 2,5%. Підтримували економічне зростання такі фактори, як ріст експорту на фоні сприятливої зовнішньої кон'юнктури, покращення фінансового стану підприємств, зростання інвестиційної активності бізнесу та пожвавлення приватного споживання. В той же час, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 13,7% р/р у грудні 2017 року. Причинами прискорення інфляції у 2017 р. є ріст цін на сирі продукти харчування та паливо.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1%, у 2-му кварталі – на 3,8%, а у 3-му кварталі – на 2,8% завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках.

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цієї метою в жовтні та грудні 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п.п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%.

З початку 2018 року Національний банк продовжив підвищувати облікову ставку, в результаті підвищення вона склала на кінець року 18% річних. Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі і склала за підсумками грудня 9,8% р/р.

Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення за 2017 рік зросли на 19,4% у порівнянні з приростом на 5% за 2016 рік. У 2018 році на фоні незначного посилення гривні відносно долара США (на 1,4% – з 28,07 UAH/USD до 27,69 UAH/USD), спостерігався незмінний обсяг корпоративних депозитів в банківському секторі (приріст лише на +0,1% за оперативними даними НБУ), тоді як в роздрібному сегменті депозити зростали (+7,3% з початку року).

В цілому кошти клієнтів в банках України за 2018 рік зросли на 3,8% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 5,6% р/р (за оперативними даними НБУ). Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам – на 31,5% р/р, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності банків.

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд. дол. США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2017 року). У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

У грудні 2018 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня Сaa1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування щодо деяких реформ і покращення у сфері 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, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема 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 відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

а) Основа подання інформації

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до вимог Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017: інвестиційні цінні папери наявні для продажу). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Це перший комплект річної окремої фінансової звітності Банку, при складанні якої застосовані МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрастами з клієнтами». Зміни основних положень облікової політики описані в Примітці 5.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

б) Фінансові інструменти – основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань - поточна ціна пропозиції

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 34).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Деталі визначення та розрахунку амортизованої собівартості, а також застосування методу ефективного відсотка, наведені в Примітці 3.

в) Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Оцінка бізнес-моделі

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 на 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.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;
- інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продажі не є блокуючим фактором для класифікації до цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Банком не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Банк досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Тому, інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. До продаж, що не змінюють класифікації активів до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків», віднесено продажі здійснені внаслідок:

- погіршення кредитної якості до рівня, що не є прийнятним для Банку згідно політики управління ризиком;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- реалізація плану виходу з кризової ситуації;
- утримання потрібного рівня регулятивного капіталу;
- зовнішніх чинників, на які Банк не має впливу.

Не суперечать також класифікації до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків» продажі, здійснені в момент наближення терміну погашення активу згідно умов договору, неістотні продажі або рідко здійснювані.

Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітного періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продажі активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувалися Банком на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Банком в ході його діяльності.

Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів обсяги продаж не є суттєвим критерієм – допускається навіть значний їх обсяг та кількість, однак мета продажу аналізується Банком.

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.

Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний 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 терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Групи як оцінюваний 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 терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інструментів капіталу, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати відображати подальші зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході, тобто віднести такі інструменти до категорії оцінки за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI). Цей вибір робиться окремо для кожного фінансового інструмента. За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифікуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

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 безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж) щодо грошових потоків;
- 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 відшкодуванні 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 придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; 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.

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації

Облікова політика, застосована до 1 січня 2018 р.

Банк класифікував свої фінансові активи за такими категоріями:

- кредити і дебіторська заборгованість;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу; та
- оцінювані за FVTPL, та в рамках цієї категорії як:
 - утримувані для торгових операцій; або
 - класифіковані як такі, що оцінюються за FVTPL.

Див. Примітки 3 (м), (н).

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного Банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Перекласифікація. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

г) Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються/віднімаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо.

Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструменту (за винятком фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) визнаються в складі початкової вартості фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної ставки відсотка за таким фінансовим інструментом.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

д) Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

З 1 січня 2018 р. будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Банку в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Банком, визнається як окремих актив чи зобов'язання.

У операціях, в яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу за умови постійної участі Банку в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки вона вразлива до змін вартості переданого активу.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватись якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

е) Модифікація фінансових інструментів

Облікова Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Фінансові активи

Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і
- інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Для визначення типу модифікації та її наслідків проводиться кількісний та якісний аналіз умов договору. У випадку відсутності якісних змін, що зазначені нижче, проводиться виключно кількісний аналіз, який полягає в оцінці різниці між дисконтованими за початковою ефективною ставкою грошовими потоками за первісним кредитним договором та модифікованими (новими) грошовими потоками. За умови, що така різниця не перевищує 10% - модифікація є неістотною. Цей критерій не застосовується у випадку модифікації фінансових активів, які проходять процес реструктуризації та є знеціненими.

До якісних критеріїв модифікації відносяться:

- зміна валюти кредиту;
- зміна позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;
- невідповідності грошових потоків за новими умовами договору тесту SPPI;

У випадку наявності одного з критеріїв модифікація є істотною.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі («практика перегляду умов кредитних угод»), що в основному спричинене максимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив. Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується (див. розділ (ж)) до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором. Банк здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо модифікація фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не призводить до припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку перераховує валову балансову вартість фінансового активу, використовуючи первісну ефективну процентну ставку та визнає результуюче коригування як зміну прибутку або збитку в прибутку або збитку.

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну оцінку на предмет суттєвості модифікації умов. Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, а результуючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації.

Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом коригування первісної ефективної ставки відсотка за інструментом для врахування впливу таких комісій.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінювалися, Банк оцінював, чи відрізнялися значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів значно відрізнялися, то вважалось, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припинялося, а новий фінансовий актив визнавався за справедливою вартістю.

Якщо модифікація умов фінансового активу була обумовлена фінансовими труднощами позичальника, а визнання активу не припинялося, зменшення корисності активу оцінювалося з використанням відсоткової ставки, що діяла до модифікації (див. Примітку 3 (ж)).

Фінансові зобов'язання

Банк припиняв визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінювалися таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінювалася. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнавалося за справедливою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і сумою сплаченої винагороди визнавалася в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включала передані фінансові активи, якщо вони існували, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковувалася як припинення визнання, то всі відповідні витрати і комісії визнавалися як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизувалися протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом перерахування ефективної ставки відсотка за інструментом.

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

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Модель зменшення корисності застосовується до 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 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються 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.

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

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Банком кредиту чи авансового платежу на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредит, умови якого були переглянуті внаслідок погіршення фінансового стану позичальника, як правило, вважається кредитно-знеціненим, крім випадків, коли існує свідчення того, що ризик недоотримання передбачених договором грошових потоків суттєво знизився і відсутні інші ознаки зменшення корисності. Крім того, кредитно-знеціненими вважаються кредити, прострочені на 90 днів або більше.

Банк для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків класифікує фінансові інструменти відповідно до вимог МСФЗ 9 до однієї з трьох стадій знецінення. Стадія знецінення визначається, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

Фінансові інструменти, за якими відсутнє значне збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання Банк класифікує до першої стадії знецінення.

Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання та не перебувають в стані дефолт Банк класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи в стані дефолт відносяться Банком до третьої стадії знецінення знецінених фінансових активів. Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Банк для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає – валова балансова вартість є його справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Будь-яка зміна очікуваних кредитних збитків визнається в прибутку або збитку, навіть якщо така зміна перевищує величину раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

За придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів (для залишків коштів у інших банках подія дефолту настає, якщо фінансовий актив прострочений на 30 днів). Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.
- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника.
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, отриманих із зовнішніх джерел;
- початок ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Темп оздоровлення

Банк встановлює певний період, необхідний для відновлення якості фінансових активів. Умови періоду відновлення якості вважаються виконаними, якщо впродовж 6 місяців від дня запровадження Банком заходів, спрямованих на відновлення здатності контрагента виконувати зобов'язання, відсутні ознаки знецінення, забезпечується виконання зобов'язань перед Банком.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Якщо кредитний договір було модифіковано, свідченням невідповідності критерію визнання очікуваних кредитних збитків протягом всього строку активу є, зокрема, історія платежів на поточну дату згідно зі модифікованими умовами кредитного договору. Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- прострочення погашення, визначених умовами кредитного договору, платежів становить більше ніж на 30 днів, але менше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.
- порушення обмежувальних умов договору (ковенант), ідентифікації загрозованих ознак, що можуть ймовірно вплинути на якість обслуговування заборгованості;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часові структури наступних змінних:

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

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані, щоб відображати прогнозну інформацію, наведену нижче.

PD оцінки розраховуються згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. PD оцінки базуються на матрицях міграції, що будуються залежно від типу кредитного продукту та періодами прострочення платежів.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за вимогами до неплатників залежно від впливу часу від дати дефолту.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів...

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 оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період.

Відносно овердрафтів 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, Банк оцінює 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 збитків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення.

Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням 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 Банк 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 в тому числі:

- тип інструмента;
- тип клієнта;
- період прострочення боргу;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента на LGD та EAD. Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Прогнозна інформація

Банк включає прогнозу інформацію у свою оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка базується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози, як наприклад Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Державної служби статистики України, Національного банку України..

Банк буде періодично проводити стрес-тестування «шокових» сценаріїв з тим, щоб скорегувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк виділив і документально оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи аналіз історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками. Основними рушійними факторами є прогнози рівня безробіття та динаміки нарахованої заробітної плати, в тому числі в розрахунку на 1 працівника, що сприяло позитивній динаміці резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам у 2018 році. Для базового сценарію оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам на 31 грудня 2018 та 1 січня 2018 були використані наступні макроекономічні змінні.

Показник	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Нарахована заробітна плата штатних працівників (до відповідного місяця попереднього року, %)	135,5	121	115	114,6	114,6
Рівень зареєстрованого безробіття (%)	1,4	1,5	1,5	1,5	1,5
Середньомісячна заробітна плата 1 штатного працівника (до відповідного періоду попереднього року, %)	137,1	122,4	115,2	115,2	115,2

На 31 грудня 2018 року Банк включає 3 макроекономічні сценарії, зважені на 15,9% для оптимістичного сценарію, 68,2% для базового сценарію і 15,9% для песимістичного сценарію (1 січня 2018 року: 10%, 50% та 40% відповідно). Менеджмент Банку вважає, що макроекономічні прогнози мають позитивний вплив на резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів.

Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків для кредитно-знецінених активів, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті «Результат оцінки очікуваних кредитних збитків» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки в окремому звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені в окремому звіті про фінансовий стан таким чином:

- *фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю*: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- *зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії*: як резерв у складі інших фінансових зобов'язань;
- *якщо фінансовий інструмент містить як затребуваний, так і незатребуваний компонент, і Банк не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною*: Банк подає сукупний резерв під збитки по обох компонентах. Сукупна сума подається як зменшення валової балансової вартості використаного компонента. Будь-яке перевищення оціненого резерву під збитки над валовою вартістю використаного компонента подається як резерв;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- *боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:* резерв під збитки не визнається в окремому звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та фінансові активи наявні для продажу. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору, які б не були зроблені якби у позичальників не було фінансових труднощів.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови кредитного договору щодо знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризику і вигоди від активу суттєво змінились. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних грошових потоків і нових очікуваних грошових потоків після перегляду умов кредитного договору.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Зменшення корисності для фінансових активів, наявних для продажу, розкривається у Примітці 3 (о).

з) Проценти та процентні доходи і витрати

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Ефективна ставка відсотка

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Валова балансова вартість фінансового активу – амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.
- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Більш детальна інформація щодо того, коли фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, наведена в Примітці 3 (ж).

Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

- процентні доходи розраховані з використанням методу ефективного відсотка, за фінансовими активами, оцінюваними за амортизованою вартістю;
- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Стаття «Інші процентні доходи» окремого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід включає процентні доходи за непохідними борговими фінансовими активами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чисті інвестиції в фінансову оренду.

Процентні витрати, представлені в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Облікова політика, застосована до 1 січня 2018 р.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективною процентною ставкою. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективною процентною ставкою, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективною ставки відсотка, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Подання інформації

Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, відображений у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включає:

- відсотки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- відсотки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Інші процентні доходи, що відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи за недеривативними борговими фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL), і чисті інвестиції в фінансову оренду.

Процентні витрати, що відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які оцінюються за амортизованою вартістю.

и) Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Договір з клієнтом, результатом якого є визнання фінансового інструмента в окремій фінансовій звітності Банку, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Банк спочатку застосовує МСФЗ 9, щоб відокремити й оцінити ту частину договору, яка відноситься до сфери застосування МСФЗ 9, а потім застосовує МСФЗ 15 до решти цього договору.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, інші комісійні винагороди, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, визнаються після завершення зазначеної операції.

к) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

л) Заборгованість інших банків

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

м) Кредити та аванси клієнтам

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Стаття «Кредити та аванси клієнтам» окремого звіту про фінансовий стан включає:

- Кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, в тому числі за фінансовою орендою, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на активному ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Вони не укладаються з наміром негайного або короткострокового перепродажу і не класифікуються як торгові цінні папери або класифіковані на розсуд Банку як інвестиційні цінні папери наявні для продажу. Такі активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки визнаються у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, коли визнання позик та дебіторської заборгованості припиняється або знецінюються, та через амортизацію.

н) Інвестиційні цінні папери

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Стаття «Інвестиційні цінні папери» окремого звіту про фінансовий стан включає:

- боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- боргові цінні папери, що оцінюються за FVOCI; і
- інструменти капіталу, що класифікуються на розсуд Банку в категорію оцінки за FVOCI.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Фінансові активи, наявні для продажу, - це ті недеривативні фінансові активи, які класифіковані на розсуд Групи як наявні для продажу або не класифіковані за жодною з трьох попередніх категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки або збитки будуть визнаватися в іншому сукупному доході до того часу, поки інвестиції не будуть припинені, або доки інвестиції не будуть визнані знеціненими, тоді як сукупний прибуток або збиток, що раніше відображався в іншому сукупний доході рекласифікується до окремого звіту про прибутки та збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Накопичений збиток від знецінення, що рекласифікується з капіталу до прибутку або збитку, є різницею між вартістю придбання (за винятком виплати основного боргу та амортизації боргу) та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

о) Кошти клієнтів, кошти інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери

Кошти клієнтів, кошти інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю за мінусом відповідних витрат за операцією і в подальшому за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка (див. Примітку 3(г)).

п) Фінансові гарантії та зобов'язання з надання кредитів

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує Банк зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструменту. Зобов'язання з надання кредиту – це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Видані фінансові гарантії або зобов'язання з надання кредитів за ставкою нижче ринкової первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються таким чином:

- з 1 січня 2018 р.: за більшою з двох величин: сумою резерву під збитки, визначеною відповідно до МСФЗ 9 (див. Примітку 3 (ж)), або первісно визнаною сумою за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаної відповідно до принципів МСФЗ 15; і
- до 1 січня 2018 р.: за більшою з двох величин: сумою, що відображає справедливу вартість при первісному визнанні, яка амортизується протягом строку гарантії або зобов'язання з надання кредиту, та теперішньою вартістю будь-якого очікуваного платежу з метою погасити зобов'язання, коли платіж за договором стає ймовірним.

Банк не випускав зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL. Для інших зобов'язань з надання кредиту:

- з 1 січня 2018 р.: Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (див. Примітку 3(ж));
- до 1 січня 2018 р.: Банк визнавав резерв відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання, визнані щодо виданих фінансових гарантії та випущених зобов'язань з надання кредитів, включені до складу резервів.

р) Інші статті окремого звіту про фінансовий стан

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю (але не перевищують балансову вартість погашених прострочених кредитів) та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності групи або для адміністративних цілей.

При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Починаючи з 2012 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.

Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу, або шляхом річної амортизації резерву переоцінки.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	70
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	7
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2017 році – до 10 років).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до витрат рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Фінансова оренда. Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів та авансів клієнтам.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Витрати на виплати працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

с) Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

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

	31 грудня 2018 року, гривень	31 грудня 2017 року, гривень
1 долар США	27,6883	28,0672
1 євро	31,7141	33,4954
1 польський злотий	7,3706	8,0117
1 російський рубль	0,3983	0,4870

т) Взаємозалік

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в окремому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

у) Звітність за сегментами

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

ф) Зміни у форматі фінансової звітності

Внаслідок зміни облікових політик, пов'язаних із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року презентація порівняльних даних за 2017 рік окремого звіту про фінансовий стан була змінена. Зміни стосувалися Інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та Інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення - ці позиції об'єднано в рядок Інвестиційні цінні папери. Ефект зміни відображено нижче в таблиці:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1 924 325	(1 924 325)	-
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	1 185 365	(1 185 365)	-
Інвестиційні цінні папери	-	3 109 690	3 109 690

Внаслідок переходу на МСФЗ 9 та узгодження презентації попереднього року з елементами поточного року, в окремому звіті про прибутки, збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових доходів та витрат. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Процентні доходи	1 523 417	(1 523 417)	-
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	-	1 494 303	1 494 303
Інші процентні доходи	-	29 114	29 114
Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 430	(1 430)	-
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 430	1 430
Резерв на знецінення кредитів	(173 290)	173 290	-
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи	2 661	(2 661)	-
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(8 387)	8 387	-
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	2 522	2 522
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(173 018)	(173 018)
Резерв за зобов'язаннями	-	(8 520)	(8 520)
Адміністративні та інші операційні витрати	(880 910)	473 309	(407 601)
Витрати на виплати працівникам	-	(362 844)	(362 844)
Витрати на знос та амортизацію	-	(110 465)	(110 465)

В окремому звіті про рух грошових коштів за 2017 рік здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових руху грошових коштів. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	(1 302 003)	(1 302 003)	-
Придбання інвестиційних цінних паперів	-	1 302 003	1 302 003
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	912 071	(912 071)	-
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	522 386	(522 386)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів	-	1 434 457	1 434 457

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

х) Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності

У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від контрактних строків відшкодування або погашення.

У тисячах гривень	31 грудня 2018 року			31 грудня 2017 року		
	Суми, до погашення/повернення згідно контрактів		Всього	Суми, очікувані до погашення/ повернення згідно контрактів		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 157 346	-	2 157 346	2 322 054	-	2 322 054
Заборгованість інших банків	8 436	-	8 436	11 857	3 513	15 370
Кредити та аванси клієнтам	4 431 006	5 193 864	9 624 870	3 480 781	4 375 860	7 856 641
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (2017 р.- для подальшого продажу)	1 836 377	1 056 243	2 892 620	1 020 647	903 678	1 924 325
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю (2017 р. - до погашення)	755 405	135 259	890 664	1 185 365	-	1 185 365
Передоплата з поточного податку на прибуток	150		150	1 018	-	1 018
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	30 496	30 496	-	19 734	19 734
Інвестиційна нерухомість	-	22 170	22 170	-	14 592	14 592
Нематеріальні активи	-	103 281	103 281	-	84 555	84 555
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	871 152	871 152	-	748 956	748 956
Інші фінансові активи	48 151	1 233	49 384	34 688	-	34 688
Інші активи	121 281	-	121 281	100 369	-	100 369
Всього активи	9 358 152	7 413 698	16 771 850	8 156 779	6 150 888	14 307 667
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	2 021 544	-	2 021 544	1 624 499	-	1 624 499
Кошти клієнтів	11 863 987	91 200	11 955 187	10 756 440	137 950	10 894 390
Кошти інших фінансових організацій	160 511	-	160 511	2 694	99 771	102 465
Випущені боргові цінні папери*	304 076	-	304 076	4 759	-	4 759
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	12 900	-	12 900	20 313	-	20 313
Інші фінансові зобов'язання	141 581	6	141 587	55 101	-	55 101
Інші нефінансові зобов'язання	137 766	-	137 766	102 645	-	102 645
Всього зобов'язання	14 642 365	91 206	14 733 571	12 566 451	237 721	12 804 172

*Випущені боргові цінні папери відображаються за датою оферти.

4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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

Застосовується до 2018 року:

- класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, і оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків на непогашений залишок основної суми – Примітка 3.
- очікувані кредитні збитки (знецінення) фінансових інструментів: оцінка того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання, та включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків – Примітки 3, 4.

Застосовується до 2017 року:

Збитки від знецінення за кредитами та авансами. Банк регулярно переглядає свої кредитні портфелі для проведення оцінки знецінення кредитів. При визначенні того, чи повинен збиток від зменшення корисності відобразитися у прибутку або збитку за рік, Банк приймає судження про те, чи є якісь спостережувані дані, що вказують на те, що існує вимірюване зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від портфеля кредитів до того як зменшення, можна буде ідентифікувати на рівні індивідуального кредиту в цьому портфелі. Ці докази можуть включати спостережувані дані, що вказують на негативну зміну статусу платоспроможності позичальників у групі або національні або місцеві економічні умови, які корелюють з дефолтами активів у групі. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків для активів з характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до тих, що є в портфелі, при плануванні своїх майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки суми та строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, для того щоб зменшити будь-які відмінності між оцінкою збитків та фактичним досвідом втрат.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення/збільшення чистої балансової вартості кредитів та авансів клієнтам або збільшення/зменшення збитків від знецінення кредитів на 12 296 тисяч гривень (у 2017 році – на 19 122 тисячі гривень), відповідно.

Застосовується до 2017 та 2018 років

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Оскільки, станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не відображалася в обліку. Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізняться на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 26 900 тисяч гривень (у 2017 році – на 30 000 тисяч гривень).

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Банк застосував МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (Стандарт), в редакції липня 2014 року, з 1 січня 2018 року. Стандарт замінив діючий раніше МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У зв'язку з обраними Банком методами переходу при застосуванні МСФЗ 9, порівняльна інформація у цій фінансовій звітності в цілому не була перерахована відповідно до його вимог.

Вплив початкового застосування цього стандарту пов'язаний, переважно, зі збільшенням збитків від зменшення корисності, визнаних за фінансовими активами (див нижче).

Банк почав застосовувати МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» з 1 січня 2018 р. Застосування МСФЗ 15 не мало суттєвого впливу на фінансову звітність та не вплинуло на строки визнання або суму комісійного доходу за договорами з клієнтами і величини відповідних активів і зобов'язань, визнаних Банком.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 встановлює вимоги щодо визнання та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань і деяких договорів на покупку або продаж нефінансових об'єктів. Даний стандарт замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Вимоги МСФЗ 9 суттєво відрізняються від вимог МСФЗ 39. Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів.

В результаті переходу на МСФЗ 9 Банк також застосував супутні зміни до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», відповідно до яких вимагається подавати окремо процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та окреме представлення прибутку (збитку), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю. Раніше Банк розкривав цю суму у примітках до окремої фінансової звітності.

Крім того, Банк прийняв супутні поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», які застосовуються до розкриття інформації за 2018 рік, але, як правило, не застосовуються до порівняльної інформації. Основні зміни облікової політики Банку в результаті застосування МСФЗ 9 в узагальненому вигляді представлено нижче.

Класифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу класифікацію фінансових активів згідно з МСБО 39 у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. 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 від основного контракту. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного фінансового інструмента. Пояснення щодо того, яким чином Банк класифікує фінансові активи відповідно до МСФЗ 9, наведені у Примітці 3 (в).

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Разом з тим, відповідно до МСБО 39 усі зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються в прибутку або збитку, тоді як відповідно до МСФЗ 9 ці зміни, в загальному випадку, визнаються таким чином:

- величина, що відображає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, обумовлену змінами кредитного ризику за таким зобов'язанням, визнається у складі іншого сукупного доходу;
- величина зміни справедливої вартості, що залишилася, визнається у прибутку або збитку.

Пояснення щодо того, яким чином Банк класифікує фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9, наведені у Примітці 3.).

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

МСФЗ 9 замінює модель «понесені збитки» за МСБО 39 з використанням моделі «очікуваних збитків». Нова модель знецінення застосовується також до певних кредитних зобов'язань та договорів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитні збитки визнаються раніше, ніж за МСБО 39. Для пояснення того, як Група застосовує вимоги щодо зменшення корисності МСФЗ 9, див. Примітку 3.

Перехідні положення

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Дані за порівняльні періоди не перераховувалися. Різниці між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9 визнаються в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, подана станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., не відображає вимог МСФЗ 9, а отже, вона неспівставна з інформацією, поданою відповідно до вимог МСФЗ 9 станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

Банк скористався звільненням, що дозволяє не перераховувати дані за порівняльні періоди, але з урахуванням того, що зміни, внесені МСФЗ 9 до МСБО 1, ввели вимогу подавати «процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка» окремою статтею в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Банк перекласифікував порівняльні дані відповідним чином: процентні доходи за непохідними борговими фінансовими активами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чисті інвестиції в фінансову оренду перекласифіковано зі складу статті «процентні доходи» і подано в складі статті «інші процентні доходи», найменування статті «процентні доходи» змінено на «процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка». Також були внесені інші зміни до формату фінансової звітності, що описані у Примітці 3 (ф).

- Виходячи з фактів та обставин, що існували на дату початкового застосування, було зроблено такі оцінки:
 - Визначення бізнес-моделі, у рамках якої утримується фінансовий актив.
 - Визначення на розсуд Банку деяких інвестицій у дольові інструменти, які не утримуються для торгових операцій, у категорію таких, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).
- Якщо інвестиція в борговий цінний папір мала низький кредитний ризик на дату початкового застосування МСФЗ 9, то Банк робив припущення, що значного зростання кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не було.

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів

Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.:

- Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість і оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, оцінені за амортизованою вартістю згідно з МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9.
- Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Класифікація фінансових зобов'язань не змінилася внаслідок застосування МСФЗ 9.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Таблиця, вміщена нижче відображає категорії оцінки фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 та нові категорії, визначені згідно МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень	Категорія оцінки за МСБО 39	Категорія оцінки за МСФЗ 9	Балансова вартість за МСБО 39	Балансова вартість за МСФЗ 9
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	2 322 054	2 321 431
Заборгованість інших банків	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	15 370	15 147
Кредити та аванси клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	7 856 641	7 873 282
- кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	7 648 441	7 664 175
- дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		-	208 200	209 107
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	Фінансові активи доступні для продажу	Справедлива вартість, з переоцінкою через інший сукупний дохід	1 924 325	1 924 325
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	Фінансові активи, що утримуються до погашення	Амортизована собівартість	1 185 365	1 180 950
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	34 688	34 688
Всього фінансових активів			13 338 443	13 349 823
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	1 624 499	1 624 499
Кошти клієнтів	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	10 894 390	10 894 390
Кошти інших фінансових організацій	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	102 465	102 465
Випущені боргові цінні папери	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	4 759	4 759
Інші фінансові зобов'язання	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	55 101	72 784
Всього фінансових зобов'язань			12 681 214	12 698 897

У поданій нижче таблиці представлено вплив на зміни балансової вартості фінансових інструментів застосування вимог МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року згідно МСБО 39	Рекласифікація	Зміна оцінок	1 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	Вплив на накопичений дефіцит	Вплив на резерв переоцінки
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 322 054	-	(623)	2 321 431	(623)	
Заборгованість інших банків	15 370	-	(223)	15 147	(223)	
Кредити та аванси клієнтам	7 856 641	-	16 641	7 873 282	16 641	
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу МСБО 39/ Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід-МСФЗ 9	1 924 325	-	-	1 924 325	(24 502)	24 502
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО 39 / Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю МСФЗ 9	1 185 365	-	(4 415)	1 180 950	(4 415)	-
Інші фінансові активи	34 688	-	-	34 688	-	-
Всього фінансових активів	13 338 443	-	11 380	13 349 823	(13 122)	24 502
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	1 624 499	-	-	1 624 499		
Кошти клієнтів	10 894 390	-	-	10 894 390		
Кошти інших фінансових організацій	102 465	-	-	102 465		
Випущені боргові цінні папери	4 759	-	-	4 759		
Інші фінансові зобов'язання	55 101	-	17 683	72 784	(17 683)	
Всього фінансових зобов'язань	12 681 214	-	17 683	12 698 897	(17 683)	-

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Банк здійснив рекласифікацію облигацій українського банку, що визнаний неплатоспроможним в попередніх звітних періодах, в сумі 23 261 тисяч гривень до вирахування резерву та балансовою вартістю рівною нулю з категорії «Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу» в оціночну категорію «амортизована собівартість».

Зміна суми сформованих резервів під кредитні збитки за МСБО 39 та МСФЗ 9 представлена нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017 року згідно МСБО 39/МСБО 37	Врахування накопиченого коригування відсоткових доходів за знеціненими кредитами	Рекласифікація	Зміна оцінок	1 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	Вплив на накопичений дефіцит
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 177	-	-	623	1 800	(623)
Заборгованість інших банків	-	-	-	223	223	(223)
Кредити та аванси клієнтам	824 682	22 529	-	(16 641)	830 570	16 641
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу МСБО 39/ Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід МСФЗ 9	23 261	-	(23 261)	24 502	24 502	(24 502)
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО 39 / Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю МСФЗ 9	-	-	23 261	4 415	27 676	(4 415)
Інші фінансові активи	8 587	-	-	-	8 587	-
Всього фінансових активів	857 707	22 529	-	13 122	893 358	(13 122)
Фінансові зобов'язання						
Інші фінансові зобов'язання - резерв за зобов'язаннями кредитного характеру	104	-	-	17 683	17 787	(17 683)
Всього фінансових зобов'язань	104	-	-	17 683	17 787	(17 683)

Врахування накопиченого коригування відсоткових доходів за знеціненими кредитами включає збільшення резервів на суму знецінених відсотків в сумі 22 529 тисяч гривень, що згідно з МСБО 39 зменшувало балансову вартість до вирахування резерву під знецінення.

Нижче подано загальний вплив застосування вимог МСФЗ 9 на компоненти капіталу з врахуванням змін відстроченого податкового активу станом на 1 січня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Накопичений дефіцит
Залишок на 31 грудня 2017 року	23 563	(879 573)
Визнання резерву під очікувані кредитні збитки	-	(623)
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	(223)
Заборгованість інших банків	-	16 641
Кредити та аванси клієнтам	-	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу МСБО 39/ Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід-МСФЗ 9	24 502	(24 502)
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО 39 / Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю МСФЗ 9	-	(4 415)
Інші фінансові зобов'язання - резерв за зобов'язаннями кредитного характеру	-	(17 683)
Відстрочений податковий актив	-	3 183
Залишок на 1 січня 2018 року	48 065	(907 195)

6 Нові облікові положення

Ряд нових стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2019 р., з можливістю їх дострокового застосування. Однак Банк не застосовував достроково зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні цієї окремої фінансової звітності. Очікується, з тих стандартів, які ще не набрали чинності, суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період першого застосування матиме МСФЗ 16.

(а) МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або
- модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу з використанням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування. Такий підхід дозволяє подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період. При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк перебуває у процесі оцінки можливого впливу використання спрощень практичного характеру.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

Банк оцінив очікуваний вплив від переходу на МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність, як описано далі. Фактичний вплив застосування цього стандарту на 1 січня 2019 р. може змінитися, оскільки:

- Банк не завершив тестування; та
- нові положення облікової політики можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не подасть свою першу фінансову звітність, що включає дату першого застосування.

6 Нові облікові положення (продовження)

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Банк завершив первісну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 16 на свою окрему фінансову звітність, але ще не завершив детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність в період першого застосування залежатиме від майбутніх економічних умов, складу портфеля договорів оренди Банку, оцінки Банком того, чи має він намір реалізувати свої права на продовження оренди і того, які з доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання Банк вирішить застосувати.

Банк визнаватиме нові активи та зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень. Крім того, зміниться характер витрат, визнаних по відношенню до цих договорів оренди, оскільки, відповідно до МСФЗ 16, замість витрат з операційної оренди, визнаних за прямолінійним методом протягом строку дії відповідного договору, Банк повинен буде відображати витрати з амортизації активів у формі права користування і процентні витрати, що відносяться до зобов'язань з оренди.

Раніше Банк визнавав витрати з операційної оренди за прямолінійним методом протягом усього строку дії оренди і визнавав активи та зобов'язання тільки тією мірою, в якій існувала різниця в строках між фактичними виплатами за договорами оренди і визнаною витратою.

Грунтуючись на наявній в даний час інформації, Банк оцінює, що станом на 1 січня 2019 року зобов'язання з оренди складуть 115 925 тисячі гривень. Станом на 1 січня 2019 року Банк планує визнати право користування активом в сумі 117 771 тисяч гривень, що дорівнює зобов'язанню з оренди, скоригованому на суму сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Який-небудь суттєвий вплив на фінансову оренду за якою Банк є орендодавцем, не очікується.

(б) Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»;
- Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);
- Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним (зміни до МСБО 19);
- Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2015-2017 - різні стандарти.
- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти».

АТ «КРЕДОБАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Грошові кошти у касі	463 881	355 870
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	470 312	464 525
Кореспондентські рахунки в інших банках	972 855	1 270 563
Депозитні сертифікати Національного банку України	250 460	172 185
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	-	60 088
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - резерви на знецінення)	(162)	(1 177)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 157 346	2 322 054

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 2 157 346 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 2 322 054 тисяч гривень).

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2018 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	Всього
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	470 312	470 312
Депозитні сертифікати НБУ	250 460	250 460
Кореспондентські рахунки в інших банках:		
- Рейтинг Аа1 – Аа3	829 002	829 002
- Рейтинг А1 - А3	119 581	119 581
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	5 179	5 179
- Рейтинг Ва1 - Ва3	3 991	3 991
- Рейтинг В1 – В3	-	-
- Без рейтингу	15 102	15 102
Резерв під очікувані кредитні збитки	(162)	(162)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	1 693 465	1 693 465

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Не прострочені та не знецінені					
- НБУ	464 525	-	172 185	-	636 710
- Рейтинг Аa1 – Аa3	-	765 304	-	-	765 304
- Рейтинг А1 - А3	-	462 984	-	-	462 984
- Рейтинг Ваa1 - Ваa3	-	32 625	-	-	32 625
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	5	-	-	5
- Рейтинг В1 – В3	-	7 348	-	-	7 348
- Без рейтингу	-	1 120	-	60 088	61 208
Всього не прострочених та не знецінених	464 525	1 269 386	172 185	60 088	1 966 184
Знецінені					
- Без рейтингу	-	1 177	-	-	1 177
Всього знецінених	-	1 177	-	-	1 177
Мінус: резерви на знецінення	-	(1 177)	-	-	(1 177)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	464 525	1 269 386	172 185	60 088	1 966 184

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 885 754 тисяч гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2017 року – 1 129 228 тисяч гривень).

	Прим.	Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	Резерв за кредитно-знеціненими активами	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року		623	1 177	1 800
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	132	-	132
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	25	(548)	-	(548)
Нові активи, визнані протягом періоду	25	1	-	1
Списання протягом року за рахунок резервів		-	(963)	(963)
Вплив зміни валютних курсів		(46)	(214)	(260)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року		162	-	162

8 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	2018 рік	2017 рік
Гарантійні депозити	3 387	9 219
Міжбанківські кредити	5 211	6 151
Резерв під очікувані кредитні збитки	(162)	-
Всього заборгованості інших банків	8 436	15 370

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

У тисячах гривень	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
<i>Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців – Стадія 1</i>			
- без рейтингу	5 211	3 387	8 598
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(132)	(30)	(162)
Всього заборгованості інших банків	5 079	3 357	8 436

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

У тисячах гривень	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Рейтинг A2	-	5 694	5 694
- без рейтингу	6 151	3 525	9 676
Всього заборгованості інших банків	6 151	9 219	15 370

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2018 року:

У тисячах гривень	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2018 року - стадія 1				
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	(5)	(1)	(6)
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	25	(408)		(408)
Нові активи, визнані протягом періоду	25	354		354
Вплив зміни валютних курсів		-	(1)	(1)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2018 року - стадія 1		132	30	162

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.

9 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	2018 рік	2017 рік
Кредити юридичним особам	5 859 892	5 019 665
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 397 813	2 221 548
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	963 718	873 972
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	978 552	566 138
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 рік - резерви на знецінення)	(575 105)	(824 682)
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 624 870	7 856 641

Протягом 2018 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року		207 801	10 529	597 162	15 078	830 570
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	186 855	11	2 362	-	189 228
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків**	25	(284 452)	127 119	(2 618)	(4 809)	(164 760)
Списання за рахунок резервів		(55)	(38)	(295 165)	(7 036)	(302 294)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(516)	(78)	13 610	396	13 412
Вплив зміни валютних курсів		(803)	29	(4 414)	-	(5 188)
Погашення РОСІ кредитів в сумі перевищення первісних очікуваних збитків		-	-	-	14 137	14 137
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій:		60 562	(105 753)	45 191	-	-
- зі стадії 1		(19 520)	18 098	1 422	-	-
- зі стадії 2		50 663	(127 471)	76 808	-	-
- зі стадії 3		29 419	3 620	(33 039)	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року		169 392	31 819	356 128	17 766	575 105

** Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2018 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2018 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2018 року та кредитами, визнання яких було припинено протягом року. Таблиця вище відображає акумульований вплив змін рівня очікуваних кредитних збитків, в тому числі якщо на протязі року за кредитом кілька разів визнавалося значне зростання кредитного ризику, що спричиняло переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.

Станом на 31 грудня 2018 року кредити, видані в 2018 році, склали 5 728 549 тисяч гривень (56% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2018 року), у тому числі кредити юридичним особам - 3 287 446 тис. грн. (32% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2018 р.), з яких 71% кредитів мають початковий строк погашення до 2 років та у зв'язку із короткостроковим характером, дні прострочення боргу є найважливішим критерієм значного підвищення кредитного ризику для таких кредитів. Кредитна якість корпоративних кредитів та авансів клієнтам підвищується, тому видачі нових кредитів перевищують виплати заборгованості за раніше виданими кредитами. Станом на 31 грудня 2018 р було повністю погашено 3 092 919 тис. грн. кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2018 року (36%). Внаслідок цього розформування резерву внаслідок погашення старих кредитів призводить до більшого розформування резерву, ніж додаткове нарахування резерву ECL для нових кредитів.

Протягом 2018 року Банк здійснив уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 101 554 тисячі гривень. Чиста балансова вартість становила 6 396 тисяч гривень.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2018 року Банк придбав знецінені кредити із загальною вартістю вимог до клієнтів в сумі 294 108 тисяч гривень за ціною 21 578 тисяч гривень. Загальна сума недисконтованих очікуваних кредитних збитків на момент первісного визнання за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами становить 272 530 тисяч гривень.

Не погашена сума кредитів, які були списані протягом 2018 року, але залишаються предметом примусових заходів становить 217 170 тисяч гривень (у 2017 році - 598 тисяч гривень).

Протягом 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Інші споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 року	314 479	148 832	74 292	242 155	779 758
Резерв на знецінення кредитів протягом року	53 403	32 410	70 821	26 717	183 351
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року	(36 001)	(57 753)	(29 588)	(22 640)	(145 982)
Кредити та аванси клієнтам списані протягом року як безнадійні	(606)	-	(86)	(1 012)	(1 704)
Курсові різниці	8 192	113	(40)	994	9 259
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017 року	339 467	123 602	115 399	246 214	824 682

Резерв під знецінення за 2017 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку до змін у форматі фінансової звітності у зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 10 061 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік (до змін у форматі фінансової звітності у зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9).

Протягом 2017 року Банк здійснив уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 173 006 тисяч гривень та балансовою вартістю на момент уступки 11 820 тисяч гривень. У 2017 році Банк придбав знецінені кредити із загальною вартістю вимог до клієнтів в сумі 76 101 тисяч гривень за ціною 62 472 тисячі гривень.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік		2017 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	4 340 083	43	3 661 658	43
Сільське господарство та харчова промисловість	2 028 513	20	1 677 238	19
Торгівля	1 579 206	15	1 317 067	15
Виробництво	1 485 731	15	1 427 631	16
Інші послуги	404 414	4	304 568	4
Транспортна галузь	130 568	1	103 277	1
Нерухомість та будівництво	122 215	1	85 115	1
Гірничодобувна промисловість	17 723	-	5 179	-
Готелі	16 051	-	374	-
Санаторії та курорти	6 745	-	8 400	-
Спорт та послуги відпочинку	558	-	131	-
Фінансові послуги	11	-	2 726	-
Інше	68 157	1	87 959	1
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків/до знецінення)	10 199 975	100	8 681 323	100

Станом на 31 грудня 2018 року загальна балансова вартість кредитів та авансів клієнтів 10 найбільших позичальників Банку становила 687 959 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 730 616 тисяч гривень) або 7% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків (на 31 грудня 2017 року - 8% від кредитного портфелю до знецінення).

Станом на 31 грудня 2018 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 374 753 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 229 731 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 435 232 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 270 200 тисяч гривень). Див. Примітку 16.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 464 464	2 409	114 045	-	5 580 918
- прострочені менше ніж 30 днів	47 440	27 545	4 538	-	79 523
- прострочені від 30 до 90 днів	145	25 302	2 297	-	27 744
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	3 686	-	3 702
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	11 643	-	11 645
- прострочені більше 360 днів	-	11	156 349	-	156 360
- резерв під очікувані кредитні збитки	(47 308)	(7 365)	(192 783)	-	(247 456)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 464 741	47 920	99 775	-	5 612 436
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 258 351	52	9 111	-	2 267 514
- прострочені менше ніж 30 днів	42 498	-	2 161	-	44 659
- прострочені від 30 до 90 днів	-	19 252	6 614	-	25 866
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 561	-	11 561
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	22 360	-	22 360
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 853	-	25 853
- резерв під очікувані кредитні збитки	(29 892)	(8 492)	(46 663)	-	(85 047)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 270 957	10 812	30 997	-	2 312 766
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	881 322	228	37 088	-	918 638
- прострочені менше ніж 30 днів	5 436	-	1 671	-	7 107
- прострочені від 30 до 90 днів	-	5 167	2 319	-	7 486
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 051	-	2 051
- прострочені від 181 до 360 днів	-	214	4 682	-	4 896
- прострочені більше 360 днів	-	-	23 540	-	23 540
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 848)	(2 641)	(42 393)	-	(67 882)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	863 910	2 968	28 958	-	895 836
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	813 241	3	6 554	1 252	821 050
- прострочені менше ніж 30 днів	41 692	10	1 501	116	43 319
- прострочені від 30 до 90 днів	477	18 402	2 106	160	21 145
- прострочені від 91 до 180 днів	-	803	19 373	77	20 253
- прострочені від 181 до 360 днів	-	146	31 749	624	32 519
- прострочені більше 360 днів	-	10	18 257	21 999	40 266
- резерв під очікувані кредитні збитки	(69 344)	(13 321)	(74 289)	(17 766)	(174 720)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	786 066	6 053	5 251	6 462	803 832
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 385 674	67 753	164 981	6 462	9 624 870

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року резерв під очікувані кредитні збитки за знеціненими кредитами в 3-ій стадії зменшення корисності включає 76 631 тисяч гривень резервів під очікувані кредитні збитки за знеціненими кредитами, що були конвертовані з валют в гривню та навпаки (1 січня 2018 року: 116 671 тисяча гривень). Валова балансова вартість таких кредитів станом на 31 грудня 2018 року склала 90 634 тисячі гривень (31 грудня 2017 року: 140 641 тисяча гривень).

Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Інші споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Не прострочені та не знецінені	4 644 394	2 096 040	493 230	600 894	7 834 558
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	31 263	15 650	21 185	4 492	72 590
- прострочені від 30 до 90 днів	5 074	12 204	10 573	1 972	29 823
- прострочені від 91 до 180 днів	1	-	414	-	415
- прострочені від 181 до 360 днів	12	-	119	-	131
- прострочені більше 360 днів	3	-	87	1 034	1 124
Всього прострочених, але не знецінених	36 353	27 854	32 378	7 498	104 083
<i>Кредити, визнані окремо як знецінені</i>					
- не прострочені	120 651	5 941	4 373	57 974	188 939
- прострочені менше ніж 30 днів	658	679	178	171	1 686
- прострочені від 30 до 90 днів	1 406	594	438	3 473	5 911
- прострочені від 91 до 180 днів	14 259	10 648	17 937	4 524	47 368
- прострочені від 181 до 360 днів	43 176	16 386	7 975	7 479	75 016
- прострочені більше 360 днів	158 768	63 406	9 629	191 959	423 762
Всього кредитів, визнаних як знецінені	338 918	97 654	40 530	265 580	742 682
Мінус: резерви на знецінення	(339 467)	(123 602)	(115 399)	(246 214)	(824 682)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 680 198	2 097 946	450 739	627 758	7 856 641

Станом на 31 грудня 2017 року Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків за індивідуально знеціненими кредитами та збитків від знецінення груп кредитів, які, ґрунтуючись на досвіді минулих подій для кредитів з подібними характеристиками, були понесені, але які ще можна конкретно співставити з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	498 347	118 558	974 578	20 439	1 611 922
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	374 544	-	209	-	374 753
- об'єктами житлової нерухомості	134 570	-	2 163	873 397	1 010 130
- іншими об'єктами нерухомості	2 065 384	-	219	46 644	2 112 247
- іншими активами	2 787 047	2 279 255	1 383	23 238	5 090 923
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	5 859 892	2 397 813	978 552	963 718	10 199 975

Інформація про заставу в таблиці вище включає дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, а саме в сумах кредитів, забезпечених іншими активами, включена заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 451 112 тисяч гривень та 7 540 тисяч гривень – фізичних осіб (кредити на автомобілі).

Станом на 31 грудня 2018 року іпотечні кредити на загальну суму 79 993 тис. грн. є валютними іпотечними кредитами, що підлягають особливим вимогам українській законодавства щодо стягнення застави.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	727 784	158 939	563 164	159 436	1 609 323
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	229 304	-	427	-	229 731
- об'єктами житлової нерухомості	120 669	-	511	667 388	788 568
- іншими об'єктами нерухомості	1 939 380	-	928	44 602	1 984 910
- іншими активами	2 002 528	2 062 609	1 108	2 546	4 068 791
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	5 019 665	2 221 548	566 138	873 972	8 681 323

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх (активи з недостатнім забезпеченням). Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2018 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	63 407	80 329	32 429	25 643
Іпотечні кредити	4 279	6 668	12 210	6 612
Споживчі кредити	-	-	-	-
Кредити на автомобілі	3 101	4 691	849	797
Всього	70 787	91 688	45 488	33 052

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2017 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	75 162	104 098	63 683	52 609
Іпотечні кредити	16 127	22 687	18 839	11 571
Споживчі кредити	928	1 026	26	-
Кредити на автомобілі	-	-	3 505	3 371
Всього	92 217	127 811	86 053	67 551

Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується один раз в рік з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Банку.

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості враховує актуальні експертні висновки проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Банку щодо кредитного ризику викладені у Примітці 31. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів.

Банк приймає такі основні види забезпечення:

- сектор кредитування фізичних осіб – іпотека житла та автомобілі;
- сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії – застава корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб;
- сектор комерційної нерухомості – застава нерухомості, під яку отримують фінансування.

Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2018 року.

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	263 948	213 103	50 845
- від 1 до 5 років	303 602	242 935	60 667
- понад 5 років	3 639	2 614	1 025
Мінус: очікувані кредитні збитки	(6 573)	(6 573)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	564 616	452 079	112 537

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2017 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	126 355	92 874	33 481
- від 1 до 5 років	152 526	117 799	34 727
- понад 5 років	3 588	2 592	996
Мінус: резерви на знецінення	(5 065)	(5 065)	-
Разом після вирахування резерву на знецінення	277 404	208 200	69 204

Активи Банку, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові Україні територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають кредити та аванси клієнтам:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
у Донецькій та Луганській областях		
- заборгованість за кредитами	1 806	23 230
- резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами / резерв під знецінення	(1 737)	(23 230)
- кредити після знецінення	69	-
в АР Крим		
- заборгованість за кредитами	625	31 896
- резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами / резерв під знецінення	(602)	(31 625)
- кредити після знецінення	23	271

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Модифіковані фінансові активи

Нижче у таблиці подано інформацію щодо фінансових активів, які були модифіковані, коли величина резерву під збитки за ними була оцінена у сумі, що дорівнювала величині очікуваних кредитних збитків протягом всього строку фінансового активу.

<i>У тисячах гривень</i>	2018
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду	
Амортизаційна вартість до модифікації	161 262
Чистий збиток від модифікації	(1 591)
Фінансові активи, модифіковані з моменту первісного визнання	
Валова балансова вартість на 31 грудня для фінансових активів, за якими резерв під збитки був змінений протягом періоду і став оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців	23 161

10 Інвестиційні цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід			
Державні облігації України		2 892 610	-
Акції компаній		10	-
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		2 892 620	-
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю			
Державні облігації України		913 738	-
Облігації компаній	5	23 261	-
Резерв під очікувані кредитні збитки		(46 335)	-
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		890 664	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу			
Державні облігації України		-	1 924 295
Облігації компаній	5	-	-
Акції компаній		-	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	1 924 325
Інвестиційні цінні папери до погашення - Державні облігації України		-	1 185 365
Всього інвестиційних цінних паперів		3 783 284	3 109 690

Станом на 31 грудня 2018 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2017 року: В-).

Банк надав у заставу за отриманим кредитом від Німецько-Українського фонду облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 55 556 тисяч гривень, справедлива вартість облігацій наданих як забезпечення станом на 31 грудня 2018 становить 57 159 тисяч гривень (Примітка 17).

10 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за 2018 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Всього
Державні облігації України			
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2018 року - стадія 1	5	24 502	4 415
			28 917
Зменшення, пов'язане з припиненням визнання активів	25	(9 507)	(3 050)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів	25	31 806	15 477
Зміна очікуваних кредитних збитків	25	5 656	6 458
Вплив зміни валютних курсів		(249)	(226)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2018 року - стадія 1		52 208	23 074
			75 282
Облігації компаній			
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2018 року – стадія 3	5	-	23 261
			23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 грудня 2018 року – стадія 3		-	23 261
			23 261
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року		52 208	46 335
			98 543

11 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2018 рік	2017 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		14 592	10 711
Переведення з нерухомості зайнятої Банком	12	8 860	6 607
Переведення до нерухомості зайнятої Банком	12	(1 269)	(2 726)
Продаж		(422)	-
Зміна справедливої вартості		409	-
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		22 170	14 592

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 та 2017 років (Примітка 34).

12 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2017 року		325 569	335 180	154 221	29 495	29 474	873 939	153 365	1 027 304
Накопичена амортизація		(41 705)	(153 110)	(68 410)	(11 585)	-	(274 810)	(92 036)	(366 846)
Залишкова вартість на 1 січня 2017 року		283 864	182 070	85 811	17 910	29 474	599 129	61 329	660 458
Надходження		29 523	106 183	101 524	12 029	5 288	254 547	53 184	307 731
Переведення до іншої категорії		11 517	-	16 639	-	(28 578)	(422)	422	-
Вибуття - первісна /переоцінена вартість		(22 232)	(11 233)	(8 532)	-	-	(41 997)	(1 628)	(43 625)
Вибуття - накопичена амортизація		4 993	10 887	6 258	-	-	22 138	1 626	23 764
Амортизаційні відрахування		(12 332)	(36 720)	(26 366)	(4 669)	-	(80 087)	(30 378)	(110 465)
Переведення до інвестиційної нерухомості	11	(6 607)	-	-	-	-	(6 607)	-	(6 607)
Надання у фінансовий лізинг		-	-	-	-	(471)	(471)	-	(471)
Переведення з інвестиційної нерухомості	11	2 726	-	-	-	-	2 726	-	2 726
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.		291 452	251 187	175 334	25 270	5 713	748 956	84 555	833 511
Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.		340 496	430 130	263 852	41 524	5 713	1 081 715	205 343	1 287 058
Накопичена амортизація		(49 044)	(178 943)	(88 518)	(16 254)	-	(332 759)	(120 788)	(453 547)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.		291 452	251 187	175 334	25 270	5 713	748 956	84 555	833 511
Надходження		55 265	142 444	63 884	4 421	2 572	268 586	62 310	330 896
Переведення до іншої категорії - первісна вартість		-	-	4 589	-	(5 410)	(821)	821	-
Вибуття - первісна / переоцінена вартість		(9 279)	(6 780)	(14 730)	(1 463)	-	(32 252)	(1 330)	(33 582)
Вибуття - накопичена амортизація		3 068	6 627	9 238	1 417	-	20 350	1 140	21 490
Амортизаційні відрахування		(16 486)	(52 733)	(50 814)	(5 779)	-	(125 812)	(44 215)	(170 027)
Переведення до інвестиційної нерухомості та надання в лізинг	11	(8 860)	-	-	-	(264)	(9 124)	-	(9 124)
Переведення з інвестиційної нерухомості	11	1 269	-	-	-	-	1 269	-	1 269
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.		316 429	340 745	187 501	23 866	2 611	871 152	103 281	974 433
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р.		378 891	565 794	317 595	44 482	2 611	1 309 373	267 144	1 576 517
Накопичена амортизація		(62 462)	(225 049)	(130 094)	(20 616)	-	(438 221)	(163 863)	(602 084)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.		316 429	340 745	187 501	23 866	2 611	871 152	103 281	974 433

12 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 126 198 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 94 854 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються – 81 427 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 20 056 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2018 року. Оскільки станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка в обліку не відобразалася. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень станом на 31 грудня 2018 року становила би 183 265 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 149 150 тисяч гривень).

13 Інші фінансові активи

У тисячах гривень	2018 рік	2017 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	22 426	18 458
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	21 026	14 674
Нараховані доходи до отримання	8 204	6 410
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 404	3 733
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 – резерв під знецінення)	(5 676)	(8 587)
Всього інших фінансових активів	49 384	34 688

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2018 року:

	Прим.	Нараховані доходи до отримання (Стадія 2,3)	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою (Стадія 3)	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3)	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 року		4 534	3 733	320	8 587
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	(1 766)	-	72	(1 694)
Суми, списані протягом року як безнадійні		(852)	(329)	(11)	(1 192)
Курсові різниці		-	-	(25)	(25)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року		1 916	3 404	356	5 676

Сума резерву під очікувані кредитні збитки за нарахованими доходами, що не є знеціненими станом на 31 грудня 2018 року складає 83 тисячі гривень.

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2017 року:

	Прим.	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2017 року		9 051	4 780	-	13 831
Резерв на знецінення протягом року	25	577	(1 036)	320	(139)
Суми, списані протягом року як безнадійні		(5 094)	(12)	-	(5 106)
Курсові різниці		-	1	-	1
Резерв на знецінення на 31 грудня 2017 року		4 534	3 733	320	8 587

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 22 097 тисяч гривень та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 21 026 тисяч гривень представлені транзитними рахунками по переказах та платіжних картках, що підлягають клірингу наступного робочого дня, та за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не проводиться.

13 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками та інше	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється	-	22 070	21 026	-	43 096
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)					
- не прострочені	1 216	-	-	-	1 216
- із затримкою платежу до 30 днів	36	-	-	-	36
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	617	-	-	-	617
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)					
- не прострочені	-	356	-	3 404	3 760
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 041	-	-	-	1 041
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 591	-	-	-	1 591
- із затримкою платежу більше 360 днів	3 703	-	-	-	3 703
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	6 335	356	-	3 404	10 095
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(1 916)	(356)	-	(3 404)	(5 676)
Всього інших фінансових активів	6 288	22 070	21 026	-	49 384

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Не прострочені та не знецінені	1 186	18 138	14 674	-	33 998
Всього не прострочених та не знецінених	1 186	18 138	14 674	-	33 998
Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена					
- не прострочена	-	320	-	3 733	4 053
- із затримкою платежу до 30 днів	77	-	-	-	77
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	477	-	-	-	477
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	552	-	-	-	552
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 313	-	-	-	1 313
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 805	-	-	-	2 805
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	5 224	320	-	3 733	9 277
За мінусом резерву під знецінення	(4 534)	(320)	-	(3 733)	(8 587)
Всього інших фінансових активів	1 876	18 138	14 674	-	34 688

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банк підготував представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.

14 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Передплачені витрати	48 754	31 644
Передплата за товари та незавершене будівництво	35 918	48 504
Товарно-матеріальні запаси	29 639	8 647
Передплата з податків, крім податку на прибуток	4 974	229
Передплата за послуги	5 437	13 404
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	1 612
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	1 601	1 609
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 654)	(5 280)
Всього інших нефінансових активів	121 281	100 369

У таблиці нижче подано зміну резервів за іншими нефінансовими активами. Ці резерви створені в основному за передплатами товарів, робіт, послуг, що не були отримані Банком у визначений договором термін, а також щодо виявлених нестач.

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Резерв на знецінення станом на 1 січня	5 280	8 449
Резерв на знецінення протягом року	3 833	(2 522)
Суми, списані протягом року як безнадійні	(2 439)	(692)
Курсові різниці	(20)	45
Резерв на знецінення на 31 грудня	6 654	5 280

15 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	2 016 870	1 431 054
Строкові депозити та кредити від інших банків	-	193 445
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 674	-
Всього заборгованості перед іншими банками	2 021 544	1 624 499

Станом на 31 грудня 2018 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 907 556 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 749 221 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 36.

16 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	4 283 274	4 077 775
- Строкові депозити	1 874 280	1 841 486
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	2 106 679	1 683 617
- Строкові депозити	3 690 954	3 291 512
Всього коштів клієнтів	11 955 187	10 894 390

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік		2017 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	5 797 633	48	4 975 129	46
Інші послуги	1 437 771	12	1 225 817	11
Виробництво	1 144 689	10	1 192 681	11
Торівля	973 081	8	1 157 986	11
Фінансові послуги	823 833	7	762 556	7
Нерухомість	502 956	4	454 736	4
Сільське господарство	246 530	2	230 564	2
Транспорт та зв'язок	235 238	2	176 195	2
Інше	793 456	7	718 726	6
Всього коштів клієнтів	11 955 187	100	10 894 390	100

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 122 клієнти (на 31 грудня 2017 року – 114 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 3 042 512 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2017 року – 2 951 936 тисяч гривень), або 25% (на 31 грудня 2017 року - 27%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2018 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 35 055 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 10 914 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2018 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 45 498 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 105 861 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 435 232 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 270 200 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 374 753 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 229 731 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

17 Кошти інших фінансових організацій

У тисячах гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік
Німецько-Український Фонд		102 501	102 465
Європейський Фонд Південно-Східної Європи		58 010	-
Всього коштів інших фінансових організацій		160 511	102 465

У жовтні 2017 році Банк отримав кредит терміном на два роки від Німецько - Українського фонду (НУФ) у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс. (UIRD - Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), помножений на коефіцієнт 0.774, що становить 10,42% станом на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 12.123%). Відповідно до угоди, кошти спрямовуються на кредитування малих і середніх підприємств у рамках програми Фонду щодо підтримки малого та середнього бізнесу в Україні.

Банк надав у заставу за отриманим кредитом облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 55 556 тисяч гривень, справедлива вартість облігацій наданих як забезпечення станом на 31 грудня 2018 становить 57 159 тисяч гривень (31 грудня 2017 року: 57 684 тисяч гривень) (Примітка 10).

Станом за 31 грудня 2018 року Банком було порушено фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в іноземній валюті та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) у іноземній валюті на кінець 2018 року, яке становило 38,3% та 42,92% відповідно, при нормативному значенні не менше 50%. Див. деталі у Примітці 31. Дотримання нормативів НБУ є однією з обов'язкових нефінансових умов (ковенант) за договором з Німецько-Українським фондом станом на 31 грудня 2018 року. Відповідно, станом на 31 грудня 2018 року кредитор може вимагати погашення всієї суми боргу, і Банк класифікував кошти, отримані від Німецько-Українського фонду в сумі 102 501 тисяч гривень як кредит до запитання (Примітка 31). Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності кредитор не звернувся до Банку з вимогою про дострокове погашення зазначеної суми боргу.

У липні 2018 року Європейський фонд Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF) розмістив у Банку депозит в сумі 54 889 тисяч гривень під ставку 14,5 % річних строком до липня 2020 року. Окрім того, Фонд придбав облігації Банку в сумі 250 000 тисяч гривень (Примітка 18). Відповідно до укладених угод ці кошти спрямовуються на фінансування обігових та інвестиційних потреб мікро- і малих підприємств та підприємців – клієнтів Банку.

Нараховані процентні витрати протягом 2018 року склали 14 730 тисяч гривень (2017: 2 715 тисяч гривень), з них було сплачено 11 573 тисячі гривень (2017: сплата процентів не здійснювалася).

Інформацію про справедливую вартість коштів інших фінансових організацій подано у Примітці 34.

18 Випущені боргові цінні папери

У тисячах гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік
Залишок на 1 січня		4 759	-
Емісія облігацій		291 100	250 725
Викуп облігацій		-	(247 802)
Процентні витрати нараховані	23	22 743	1 836
Виплачені проценти		(14 526)	-
Залишок на 31 грудня		304 076	4 759

18 Випущені боргові цінні папери (продовження)

У листопаді 2017 року Банк розмістив облігації серії «А» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Ці облігації частково були викуплені до 31 грудня 2017 року.

Станом на дату випуску цієї окремої звітності ці облігації перебували в обігу та були включені до біржового списку таких фондових бірж: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

В липні 2018 року Банк розмістив облігації серії «В» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

Інформацію про справедливу вартість емітованих облігацій подано у Примітці 34.

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2018 рік	2017 рік
Кошти в розрахунках		73 851	24 533
Інші нараховані зобов'язання		56 461	30 433
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	33	11 024	104
Інше		251	31
Всього інших фінансових зобов'язань		141 587	55 101

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки (2017 рік – резерви на знецінення), створені по фінансових зобов'язаннях Банку щодо надання кредитів та наданих Банком клієнтам гарантій. Інформацію про рух в резервах під зобов'язання кредитного характеру подано у Примітці 33.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.

20 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	80 779	70 947
Резерви за зобов'язаннями	21 857	9 313
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 003	8 592
Доходи майбутніх періодів	11 596	5 307
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 740	5 928
Інше	791	2 558
Всього інших нефінансових зобов'язань	137 766	102 645

Рух резервів за іншими нефінансовими зобов'язаннями наведено у Примітці 33.

21 Статутний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2017 р.	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2017 р.	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2018 р.	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2017 рік – 2 248 969 тисяч гривень).

21 Статутний капітал (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 224 896 946 916 (на 31 грудня 2017 року – 224 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2018 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2018 рік	2017 рік
РКО BP S.A.	100,00%	99,63%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,00%	0,37%
Всього	100,00%	100,00%

У 2018 році РКО BP S.A., маючи у власності домінуючий контрольний пакет акцій Банку, у порядку, передбаченому п. 2 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення рівня корпоративного управління в акціонерних товариствах" від 23 березня 2017 року, скористався своїм правом, передбаченим ст. 65-2 Закону України "Про акціонерні товариства", та здійснив викуп акцій інших акціонерів.

22 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:

	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017: Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу)	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>			
Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	11 034	-	11 034
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток	2 406	-	2 406
Всього іншого сукупний дохід	13 440	-	13 440
Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року			
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 647	-	35 647
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(7 543)	-	(7 543)
Всього інший сукупний дохід	28 104	-	28 104

23 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси фізичним особам	832 063	593 165
Кредити та аванси юридичним особам	788 073	647 928
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (2017 р.- цінні папери для подальшого продажу)	161 590	163 136
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю (2017 р. - цінні папери до погашення)	42 184	106 567
Заборгованість інших банків	12 927	6 325
Депозитні сертифікати Національного банку України	5 900	6 296
Всього процентних доходів	1 842 737	1 523 417
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	274 124	254 791
Кошти юридичних осіб	208 145	155 513
Заборгованість перед іншими банками	35 369	19 671
Субординований борг	-	10 020
Випущені боргові цінні папери (Примітка 18)	22 743	1 836
Заборгованість перед Національним банком України	822	119
Інше	-	14
Всього процентних витрат	541 203	441 964
Чистий процентний дохід	1 301 534	1 081 453

Процентні доходи від знецінених фінансових активів в 2018 році становлять 47 511 тисяч гривень (в 2017 році - 46 087 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

24 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	441 340	367 181
Купівля та продаж іноземної валюти	105 773	91 788
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	14 115	7 725
Гарантії надані та інші документарні операції	4 505	3 187
Інше	9 778	10 015
Всього комісійних доходів	575 511	479 896
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	137 841	90 260
Отримані гарантії та інші документарні операції	808	680
Операції з цінними паперами	402	347
Інше	15	10
Всього комісійних витрат	139 066	91 297
Чистий комісійний дохід	436 445	388 599

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.

25 Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2018 рік	2017 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(415)	-
Заборгованість інших банків	8	(60)	-
Кредити та аванси клієнтам	9	22 726	173 290
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	10	27 955	-
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	10	18 885	-
Інші фінансові активи - нараховані доходи	13	(1 766)	577
Інші фінансові активи - грошові кошти, наявність яких не підтверджена	13	-	(1 036)
Інші фінансові активи - операції з клієнтами	13	72	320
Зобов'язання з надання гарантій по порук	33	(276)	(109)
Зобов'язання з надання кредиту	33	(6 351)	(24)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків		60 770	173 018

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 2018 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. примітку 9) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 1 742 тисячі гривень (витрати на резерв під знецінення за кредитами за 2017 рік включають 10 061 тисяч гривень таких повернень).

26 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Штрафи та пені отримані	6 851	5 738
Підтримка діяльності від компаній партнерів	5 855	8 215
Дохід від оперативного лізингу	3 513	2 087
Позитивний результат від продажу основних засобів	2 450	9 427
Відшкодування судових витрат	1 128	1 112
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	1 386	147
Дохід від компенсацій страхових організацій	205	248
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	3	380
Доходи від придбанної кредитної заборгованості	-	2 963
Інше	2 264	914
Всього інших операційних доходів	23 655	31 231

27 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	361 809	302 602
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	73 751	60 242
Всього витрат на виплати працівникам	435 560	362 844
Супровід програмного забезпечення	86 452	46 904
Витрати на оперативну оренду приміщень	79 490	71 035
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	57 469	56 579
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	43 708	33 327
Комунальні витрати	42 355	39 706
Зв'язок	33 652	35 636
Реклама та маркетинг	28 362	17 138
Професійні послуги	27 045	22 214
Охоронні послуги	26 948	21 462
Витрати на відрядження	8 855	6 754
Податки, крім податку на прибуток	6 482	8 701
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	3 846	1 139
Доброчинність	2 378	1 173
Інше	47 631	45 833
Всього адміністративних та інших операційних витрат	494 673	407 601

Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	117 755	85 604
Відстрочений податок	(7 579)	6 859
Витрати з податку на прибуток за рік	110 176	92 463

Результат до оподаткування за 2018 рік зменшений на суму 13 122 тисячі гривень, що являє собою зміну оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами внаслідок впровадження МСФЗ 9. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 9, вказана зміна оцінки, визнана станом на 1 січня 2018 року в складі власного капіталу (накопиченого дефіциту). Крім цього, у складі власного капіталу відображено збільшення відстроченого податкового активу на суму 3 183 тисячі гривень, що виник внаслідок визнання станом на 1 січня 2018 року відповідно до МСФЗ 9 резерву на очікувані кредитні збитки за фінансовими зобов'язаннями Банку кредитного характеру.

(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування

Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2017 році - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

У тисячах гривень	2018 рік	2017 рік
Прибуток до оподаткування	619 976	494 643
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2018 рік – 18%; 2017 рік - 18%)	111 596	89 036
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- негативний результат вибуття цінних паперів	689	-
- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування, в тому числі пов'язані з прощенням боргів	147	444
Вплив зміни облікової політики та інші зміни тимчасових різниць	(2 256)	2 983
Витрати з податку на прибуток за рік	110 176	92 463

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою та впливає на перенесені податкові збитки. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

У тисячах гривень	1 січня 2018 р.	Ефект переходу на МСФЗ 9	1 січня 2018 р. з урахуванням впливу МСФЗ 9	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2018 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування					
Приміщення та обладнання	17 367	-	17 367	6 597	23 964
Резерви за зобов'язаннями та інші втрати	2 367	3 183	5 550	982	6 532
Чистий відстрочений податковий актив	19 734	3 183	22 917	7 579	30 496

28 Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2017 р.	Кредитовано/(віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2017 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	17 128	239	17 367
Резерви та забезпечення потенційних втрат	8 254	(5 887)	2 367
Оцінка цінних паперів	1 211	(1 211)	-
Чистий відстрочений податковий актив	26 593	(6 859)	19 734

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

29 Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року та за роки, що закінчилися на вказані дати, згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	469 971	384 528
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0021	0,0017

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 371 від 31 березня 2017 року).

30 Сегментний аналіз (продовження)

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	4 016 734	5 636 265	5 964 399	1 154 452	16 771 850
Зобов'язання звітних сегментів	5 804 344	6 178 471	2 503 232	247 524	14 733 571
Капітальні витрати	-	-	-	330 896	330 896

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2018						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	832 063	788 073	222 601	-	-	1 842 737
- Комісійні доходи	253 559	299 842	22 110	-	-	575 511
- Інші операційні доходи	11 421	1 097	593	10 544	-	23 655
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	14 299	-	10 865	-	-	25 164
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	13 987	-	-	13 987
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3 713	-	-	3 713
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	521 985	531 990	1 111 347	-	(2 165 322)	-
Разом доходів	1 633 327	1 621 002	1 385 216	10 544	(2 165 322)	2 484 767
Процентні витрати	(838 607)	(755 008)	(1 112 910)	-	2 165 322	(541 203)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(49 728)	33 629	(46 365)	1 694	-	(60 770)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(3 833)	-	(3 833)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(3 069)	(771)	-	-	-	(3 840)
Резерв за зобов'язаннями	-	-	-	(15 819)	-	(15 819)
Комісійні витрати	(99 441)	(11 032)	(28 593)	-	-	(139 066)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(631 986)	(421 932)	(46 342)	-	-	(1 100 260)
Результати сегмента	10 496	465 888	151 006	(7 414)	-	619 976
Витрати з податку на прибуток за рік						(110 176)
Прибуток за рік						509 800

АТ «КРЕДОБАНК»
Примітки до окремої фінансової звітності – 31 грудня 2018 року
30 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	3 179 280	4 699 391	5 448 101	980 895	14 307 667
Зобов'язання звітних сегментів	4 979 426	5 932 358	1 729 177	163 211	12 804 172
Капітальні витрати				307 731	307 731

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2017						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	593 280	647 813	282 324	-	-	1 523 417
- Комісійні доходи	216 534	251 728	11 634	-	-	479 896
- Інші операційні доходи	12 455	1 287	37	17 452	-	31 231
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	7 131	-	52 988	-	-	60 119
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 430	-	-	1 430
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	347 946	299 385	952 501	-	(1 599 832)	-
Разом доходів	1 177 346	1 200 213	1 300 914	17 452	(1 599 832)	2 096 093
Процентні витрати	(723 641)	(639 165)	(678 990)	-	1 599 832	(441 964)
Резерв на знецінення кредитів	(129 851)	(43 306)	-	139	-	(173 018)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	2 522	-	2 522
Резерв за зобов'язаннями	-	-	-	(8 520)	-	(8 520)
Комісійні витрати	(62 041)	(6 983)	(22 273)	-	-	(91 297)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(8 263)	-	-	(8 263)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(496 269)	(332 528)	(51 974)	(139)	-	(880 910)
Результати сегмента	(234 456)	178 231	539 414	11 454	-	494 643
Витрати з податку на прибуток за рік						(92 463)
Прибуток за рік						402 180

Внаслідок зміни облікових політик, пов'язаних із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року презентація порівняльних даних за 2017 рік у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід була змінена (Примітка 3(ф)).

30 Сегментний аналіз (продовження)

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 23 (процентні доходи), Примітці 24 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 31.

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. (Див. Примітку 33). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про рівень толерантності до кредитного ризику (апетиту на кредитний ризик), затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 9.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Наглядова Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 30 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий Комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету та Малеого кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Комітету у справах реструктуризації та Малеого Комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам окремих департаментів Банку із максимальним лімітом до 1,25 мільйонів гривень.
- Директорам самостійних відділень надано ліміти повноважень на одноосібне прийняття нових кредитних рішень із максимальним лімітом до 0,1 мільйона гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, у відповідності до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Банк аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9, 10 та 13.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Крім того, Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації, що складається з спрямованих довготривалих стратегій Банку в частині структури окремих сегментів кредитного портфелю та лімітів концентрації, встановлених для окремих секторів економіки.

З метою недопущення перевищення лімітів концентрації, вказані ліміти підлягають моніторингу (контролю). Моніторинг лімітів концентрації здійснюється щомісячно та щоквартально Департаментом кредитного ризику. Результати моніторингу підлягають презентації у складі управлінської звітності щодо ризиків Правлінню Банку та Наглядовій Раді.

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2018 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 3,98%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 5,38%).

Станом на 31 грудня 2018 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 0,00%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 0,00%).

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється періодично). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового та операційного ризику щодня. Департамент ринкового та операційного ризику щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ).

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2018 року				На 31 грудня 2017 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари								
США	4 022 096	3 889 035	(63 885)	69 176	3 839 239	3 857 917	(6 361)	(25 039)
Євро	2 406 912	2 420 955	1 436	(12 607)	1 596 287	1 606 050	-	(9 763)
Фунти стерлінгів	10 995	9 452		1 543	16 088	15 701	-	387
Російські рублі	29 409	25 635		3 774	30 090	29 963	-	127
Інше	123 361	125 843	12 751	10 269	140 852	137 489	6 329	9 692

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Окрім відображеного в таблиці вище на 31 грудня 2018 року валютний ризик Банку може виникнути по резервах під нефінансові зобов'язання, в сумі 500 тисяч доларів США та 70 тисяч євро.

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2018 року		На 31 грудня 2017 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%)	5 672	5 672	(2 053)	(2 053)
Послаблення долара США на 10% (у 2017 році – послаблення на 10%)	(5 672)	(5 672)	2 053	2 053
Зміцнення євро на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%)	(1 034)	(1 034)	(801)	(801)
Послаблення євро на 10% (у 2017 році – послаблення на 10%)	1 034	1 034	801	801
Зміцнення російського рубля на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%)	309	309	10	10
Послаблення російського рубля на 10% (у 2017 році – послаблення на 10%)	(309)	(309)	(10)	(10)
Зміцнення інших валют на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%)	969	969	826	826
Послаблення інших валют на 10% (у 2017 році – послаблення на 10%)	(969)	(969)	(826)	(826)

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Якби станом на 31 грудня 2018 року процентні ставки за фінансовими інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 2 970 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2017 року прибуток за рік був би на 2 964 тисячі гривень вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2018 року процентні ставки за фінансовими інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 13 521 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2017 року прибуток за рік був би на 11 378 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2018 року процентні ставки за фінансовими інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 95 902 тисячі гривень вище/нижче (на 31 грудня 2017 року прибуток за рік був би на 59 166 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати:

% річних	2018 рік				2017 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
- Кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки	0%	1%	0%	0%	0%	1%	0%	1%
- Депозитні сертифікати Національного банку України	18%	-	-	-	14%	-	-	-
Заборгованість інших банків	16%	-	-	-	13%	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	23%	6%	5%	8%	23%	8%	6%	9%
- зі змінюваною ставкою	17%	7%	5%	-	19%	10%	7%	-
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (2017 р.- для подальшого продажу)	19%	6%	4%	-	19%	6%	4%	-
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю (2017 р. - до погашення)	-	6%	4%	-	-	8%	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками								
- з фіксованою ставкою	-	-	0%	2%	13%	2%	-	-
- зі змінюваною ставкою	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти інших фінансових організацій								
- з фіксованою ставкою	15%	-	-	-	-	-	-	-
- зі змінюваною ставкою	10%	-	-	-	12%	-	-	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	1%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
- строкові депозити	16%	2%	0%	-	13%	2%	1%	-
Випущені боргові цінні папери	16%	-	-	-	15%	-	-	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інший ціновий ризик. Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 185 824	957 724	13 798	2 157 346
Заборгованість інших банків	8 436	-	-	8 436
Кредити та аванси клієнтам	9 622 490	965	1 415	9 624 870
Інвестиційні цінні папери	3 783 284	-	-	3 783 284
Інші фінансові активи	49 243	113	28	49 384
Всього фінансових активів	14 649 277	958 802	15 241	15 623 320
Нефінансові активи	1 147 660	870	-	1 148 530
Всього активів	15 796 937	959 672	15 241	16 771 850
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	1 109 314	912 230	-	2 021 544
Кошти клієнтів	11 824 276	102 887	28 024	11 955 187
Кошти інших фінансових організацій	102 501	58 010	-	160 511
Випущені боргові цінні папери	44 856	259 220	-	304 076
Інші фінансові зобов'язання	124 224	17 362	1	141 587
Всього фінансових зобов'язань	13 205 171	1 349 709	28 025	14 582 905
Нефінансові зобов'язання	150 443	183	40	150 666
Всього зобов'язань	13 355 614	1 349 892	28 065	14 733 571
Чиста балансова позиція	2 441 323	(390 220)	(12 824)	2 038 279
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	109 217	-	-	109 217

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Заборгованість перед іншими банками, зосереджені в країнах ОЕСР, та включають 1,167,419 тис. грн. зобов'язань перед материнським банком (Примітка 36).

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року поданий далі:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 053 554	1 260 912	7 588	2 322 054
Заборгованість інших банків	9 676	5 694	-	15 370
Кредити та аванси клієнтам	7 856 080	227	334	7 856 641
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1 924 325	-	-	1 924 325
Цінні папери до погашення	1 185 365	-	-	1 185 365
Інші фінансові активи	34 683	2	3	34 688
Всього фінансових активів	12 063 683	1 266 835	7 925	13 338 443
Нефінансові активи	962 290	3 995	2 939	969 224
Всього активів	13 025 973	1 270 830	10 864	14 307 667
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	875 278	749 221	-	1 624 499
Кошти клієнтів	10 748 085	89 678	56 627	10 894 390
Кошти інших фінансових організацій	102 465	-	-	102 465
Випущені боргові цінні папери	4 759	-	-	4 759
Інші фінансові зобов'язання	44 188	10 821	92	55 101
Всього фінансових зобов'язань	11 774 775	849 720	56 719	12 681 214
Нефінансові зобов'язання	122 913	13	32	122 958
Всього зобов'язань	11 897 688	849 733	56 751	12 804 172
Чиста балансова позиція	1 128 285	421 097	(45 887)	1 503 495
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	27 693	-	-	27 693

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіштовхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня зіштовхується з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 41%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 29%, при мінімальному значенні 20%).
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 52%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 48%, при мінімальному значенні 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 70%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 69%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60%).
- У 2018 році Національний Банк України впровадив новий пруденційний норматив для українських банків – коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Станом за 31 грудня 2018 року Банком було порушено фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в іноземній валюті та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) у іноземній валюті на кінець 2018 року, яке становило 38,3% та 42,92% відповідно, при нормативному значенні не менше 50%. У зв'язку з недотриманням нормативних значень показника LCR у іноземній валюті та на запит Національного Банку України (НБУ) – Банк розробив план заходів для досягнення нормативного значення відповідних показників. Банк комунікував до НБУ, що починаючи з 9 січня 2019 року Банк на щоденній основі дотримується показника LCR у іноземній валюті на рівні більше 50% і з 24 січня – середньоарифметичного значення показника за 30 днів.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	2 021 546	-	-	-	2 021 546
Кошти клієнтів	8 145 928	3 873 044	66 156	40 844	12 125 972
Кошти інших фінансових організацій	106 755	67 678	-	-	174 433
Випущені боргові цінні папери	13 424	313 785	-	-	327 209
Інші фінансові зобов'язання	141 549	32	2	4	141 587
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	2 345 838	-	-	-	2 345 838
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	71 712	-	-	-	71 712
- виплати	(71 487)	-	-	-	(71 487)
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	12 775 265	4 254 539	66 158	40 848	17 136 810

АТ «КРЕДОБАНК»
Примітки до окремої фінансової звітності – 31 грудня 2018 року
31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Банк переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	1 625 557	-	-	-	1 625 557
Кошти клієнтів	7 385 946	3 507 092	119 690	36 662	11 049 390
Кредити від міжнародних та інших організацій	1 029	11 094	109 170	-	121 293
Випущені боргові цінні папери	63	5 380	-	-	5 443
Інші фінансові зобов'язання	40 307	14 797	-	-	55 104
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	1 938 482	-	-	-	1 938 482
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	(6 329)	-	-	-	(6 329)
- виплати	6 361	-	-	-	6 361
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	10 991 416	3 538 363	228 860	36 662	14 795 301

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, для депозитних договорів, що були укладені до 6 червня 2015 року, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Станом на 31 грудня 2018 року депозити, розміщені до 6 червня 2015 року, становили 306 581 тисячу гривень. Однак керівництво вважає, зважаючи на досвід, що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років недисконтовані грошові потоки за коштами клієнтів з правом дострокового вилучення коштів за строками погашення представлені наступним чином:

<i>In thousands of hryvnias</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2018 року	392 285	2 012 117	45 275	29 764	2 479 441
На 31 грудня 2017 року	638 733	2 359 804	99 855	30 958	3 129 350

Нижче наведено вартості фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2018 року					
Фінансові активи	3 302 855	5 932 358	5 559 026	827 573	15 621 812
Фінансові зобов'язання	(10 423 884)	(4 606 134)	(61 807)	(29 400)	(15 121 225)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(7 121 029)	1 326 224	5 497 219	798 173	500 587
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	71 712	-	-	-	71 712
- сплати	(71 487)	-	-	-	(71 487)
На 31 грудня 2017 року					
Фінансові активи	3 935 820	4 119 570	4 664 955	618 098	13 338 443
Фінансові зобов'язання	(9 020 726)	(3 422 767)	(207 154)	(30 567)	(12 681 214)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(5 084 906)	696 803	4 457 801	587 531	657 229
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	6 329	-	-	-	6 329
- сплати	(6 361)	-	-	-	(6 361)

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Банк має відкриту кредитну лінію з материнською компанією PKO Bank Polski SA на 30 мільйонів доларів США. Банк може використовувати цю кредитну лінію для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.

32 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаною у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2018 року, складає 2 038 279 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 503 495 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно.

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу банку.

Якщо діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку банку до досягнення ним розміру 35 відсотків від статутного капіталу банку.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (Наглядової ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

Станом на 31 грудня 2018 року резервний фонд Банку складає 80 394 тисячі гривень (31 грудня 2017 року – 40 176 тисяч гривень).

В листопаді 2017 року відбулось повне погашення субординованої позики перед PKO BP SA, яка враховувалась до додаткового капіталу.

32 Управління капіталом (продовження)

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

У тисячах гривень	2018 рік	2017 рік
Основний капітал	1 238 745	879 995
Додатковий капітал	567 430	530 552
Відвернення	(10)	(10)
Всього регулятивного капіталу	1 806 165	1 410 537

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 31 грудня 2018 становить 17% (31 грудня 2017 року: 15%).

33 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 21 857 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року (станом на 31 грудня 2017 року – 9 313 тисяч гривень).

Зміни в резервах під потенційні зобов'язання становлять:

У тисячах гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік
Резерв за зобов'язаннями на 1 січня	20	9 313	2 929
Резерв протягом року		15 819	8 520
Суми, використані протягом року		(3 123)	(2 226)
Курсові різниці		(152)	90
Резерв за зобов'язаннями на 31 грудня	20	21 857	9 313

Податкове законодавство. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, що часто змінюється, яке може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які відповідно до законодавства уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин податковий рік може залишатися відкритим довше.

Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю окрему фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 7 640 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 5 984 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 754 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 2 920 тисяч гривень).

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за відмовними та безвідмовними договорами операційної оренди склали (з урахуванням податку на додану вартість):

<i>у тисячах гривень</i>	2018	2017
- до 1 року	66 388	59 215
- від 1 до 5 років	80 677	48 650
- понад 5 років	18 126	11 597
Разом	165 191	119 462

На 31 грудня 2018 року майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, які Банк планує визнати як додаткові зобов'язання з оренди склали 150 022 тисячі гривень (без короткострокових угод та угод стосовно об'єктів з низькою вартістю). Суми, яку Банк планує визнати, будуть зменшені на суму податку на додану вартість.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для фінансування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі залучення клієнтами невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Станом на 31 грудня 2018 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 2 201 394 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 899 771 тисяч гривень).

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2018 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Зобов'язання з надання кредитів	2 197 868	1 000	2 526	2 201 394
Резерв під очікувані кредитні збитки	9 523	19	1 310	10 852
Балансова вартість (резерв)	9 523	19	1 310	10 852
Договори фінансової гарантії та акредитиви	144 444	-	-	144 444
Резерв під очікувані кредитні збитки	172	-	-	172
Балансова вартість (резерв)	172	-	-	172

Станом на 31 грудня 2018 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 35 055 тисяч гривень (31 грудня 2017 року – 10 914 тисяч гривень) (Примітка 16).

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання у формі гарантій, акредитивів зменшені на суму забезпечення у формі депозитів та визнаних резервів під очікувані кредитні збитки деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Українські гривні	106 846	16 688
Євро	2 371	11 005
Всього	109 217	27 693

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Зміни оцінок очікуваних кредитних збитків під зобов'язання кредитного характеру представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2018				
	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня		13 308	30	4 449	17 787
Перехід на Стадію 1		(110)	102	8	-
Перехід на Стадію 2		836	(918)	82	-
Перехід на Стадію 3		3 817	-	(3 817)	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(17 122)	812	(464)	(16 774)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	14 849	0	1 919	16 768
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(5 744)	(9)	(868)	(6 621)
Зміни курсу валют та інші зміни		(139)	2	1	(136)
Залишок на 31 грудня		9 695	19	1 310	11 024

34 Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

У тисячах гривень	2018 рік				2017 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
Активи по справедливій вартості								
Фінансові активи								
<i>Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>								
- Українські державні облігації	-	2 892 620	-	2 892 620	-	1 924 295	-	1 924 295
- Корпоративні акції	-	-	10	10	-	-	30	30
Нефінансові активи								
- Власні приміщення	-	-	291 540	291 540	-	-	260 107	260 107
- Інвестиційна нерухомість	-	-	22 170	22 170	-	-	14 592	14 592
Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості	-	2 892 620	313 720	3 206 340	-	1 924 295	274 729	2 199 024

За роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості. Політикою Банку визначається, що переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості вважається таким, що відбулося станом на звітну дату.

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи по справедливій вартості			
Фінансові активи			
<i>Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
- Українські державні облігації	2 892 620	Ринковий метод	Ціни котируваних облігацій на ринку для аналогічних облігацій
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	2 892 620		

Протягом 2018 та 2017 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня.

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах гривень	2018 рік				2017 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
Активи								
Кошти в інших банках	-	8 436	-	8 436	-	15 370	-	15 370
Кредити та аванси клієнтам	-	-	9 724 609	9 624 870	-	-	7 912 669	7 856 641
- Кредити юридичним особам	-	-	5 563 170	5 612 436	-	-	4 668 531	4 680 198
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	944 918	803 832	-	-	530 126	450 739
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	906 528	895 836	-	-	632 410	627 758
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	2 309 993	2 312 766	-	-	2 081 602	2 097 946
Інвестиційні цінні папери до погашення	-	898 167	-	890 664	-	1 195 637	-	1 185 365
Інші фінансові активи	-	49 384	-	49 384	-	34 688	-	34 688
Всього	-	955 987	9 724 609	10 573 354	-	1 245 695	7 912 669	9 092 064

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах гривень	2018 рік				2017 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
Зобов'язання								
Кошти інших банків	-	2 021 544	-	2 021 544	-	1 624 326	-	1 624 499
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	2 021 544	-	2 021 544	-	1 431 054	-	1 431 054
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	-	-	-	-	193 272	-	193 445
Кошти клієнтів	-	11 915 901	-	11 955 187	-	10 860 112	-	10 894 390
- Поточні кошти юридичних осіб	-	4 283 274	-	4 283 274	-	4 077 775	-	4 077 775
- Строкові депозити юридичних осіб	-	1 870 864	-	1 874 280	-	1 836 213	-	1 841 486
- Поточні кошти фізичних осіб	-	2 106 451	-	2 106 679	-	1 683 617	-	1 683 617
- Строкові депозити фізичних осіб	-	3 655 312	-	3 690 954	-	3 262 507	-	3 291 512
Кошти інших фінансових організацій	-	155 549	-	160 511	-	96 695	-	102 465
Інші фінансові зобов'язання	-	141 587	-	141 587	-	55 101	-	55 101
Випущені боргові цінні папери	-	300 760	-	304 076	-	4 773	-	4 759
Всього	-	14 535 341	-	14 582 905	-	12 641 007	-	12 681 214

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовує припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Порядок класифікації фінансових інструментів описаний в Примітці 3.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 157 346	-	-	2 157 346
Заборгованість інших банків				-
- Гарантійні депозити	3 357	-	-	3 357
- Кредити інших банків	5 079	-	-	5 079
Кредити та аванси клієнтам				-
- Кредити юридичним особам	5 167 650	-	444 786	5 612 436
- Кредити на автомобілі	2 305 473	-	7 293	2 312 766
- Споживчі кредити	803 832	-	-	803 832
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	895 836	-	-	895 836
Інвестиційні цінні папери	890 664	2 892 620	-	3 783 284
Інші фінансові активи	49 384	-	-	49 384
Всього фінансових активів	12 278 621	2 892 620	452 079	15 623 320

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 322 054	-	-	2 322 054
Заборгованість інших банків				-
- Гарантійні депозити	9 219	-	-	9 219
- Кредити інших банків	6 151	-	-	6 151
Кредити та аванси клієнтам				-
- Кредити юридичним особам	4 680 198	-	-	4 680 198
- Кредити на автомобілі	2 097 946	-	-	2 097 946
- Споживчі кредити	450 739	-	-	450 739
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	627 758	-	-	627 758
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	1 924 325	-	1 924 325
Інвестиційні цінні папери до погашення	-	-	1 185 365	1 185 365
Інші фінансові активи	34 688	-	-	34 688
Всього фінансових активів	10 228 753	1 924 325	1 185 365	13 338 443

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

36 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка 0%)	5 849	-	-	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	590
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(15)
Інші активи	180	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка 0,3%)	907 556	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів 15,5-18%; для поточних рахунків: 0-6%)	-	62 490	2 043	329
Інші зобов'язання	724	171	-	19 696

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	71
Процентні витрати	128	(8 489)	(605)	(7)
Інші доходи	232	46	-	6
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(258)
Доходи за виплатами та комісійними	-	120	35	57
Витрати за виплатами та комісійними	(2 980)	-	-	-
Інші витрати	(2 170)	(2 455)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2018 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	838 019	-	-	-
Інші надані зобов'язання	17 275	-	-	146
Інші права отримані	17 285	-	-	-
Отримана застава	1 384	-	-	4 058

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам і повернутих ними протягом 2018 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(259)

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках	71 620	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	772
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(242)
Інші активи	605	8	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	749 221	-	-	-
Кошти клієнтів	-	53 345	1 758	590
Інші зобов'язання	304	568	-	19 419

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	94
Процентні витрати	(16 160)	(6 920)	(252)	(7)
Інші доходи	-	49	-	5
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(84)
Доходи за виплатами та комісійними	2	112	35	5
Витрати за виплатами та комісійними	(1 907)	-	-	(4)
Інші витрати	(1 845)	(4 545)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	850 028	-	-	-
Інші надані зобов'язання	6 329	-	-	237
Інші права отримані	6 361	-	-	-
Отримана застава	1 403	-	-	4 193

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(751)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік		2017 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	21 893	1 756	20 278	1 433
- Преміальні виплати	14 184	17 875	13 500	17 925
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	931	65	666	59
Всього	37 008	19 696	34 444	19 417

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 14 184 тисячі гривень (2017 рік – 13 500 тисяч гривень).

37 Події після дати балансу

21 січня 2019 року здійснена державна реєстрація нової редакції Статуту АТ «КРЕДОБАНК» та змінено тип акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та назву Банку (Примітка 1).

Після 31 грудня 2018 року не було інших подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій фінансовій звітності.

38 Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (із змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2018 р.:

— Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 038 279 тис. грн., в тому числі:

- статутний капітал – 2 248 969 тис. грн.
- непокритий збиток – 395 134 тис. грн.
- резерви переоцінки – 108 275 тис. грн.
- резервні та інші фонди – 76 169 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку нижча, ніж його статутний капітал станом на 31 грудня 2018 року (вимога статті 155 Цивільного кодексу України); однак, Банк дотримувався мінімальних вимог щодо статутного капіталу для банківських установ станом на 31 грудня 2018 року.

- Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку і є власником істотної участі, є ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (POWSZECZNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA), Місцезнаходження - 02-515, Польша, м. Варшава, вул. Пулавська 15.
- Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 2 248 969 тисяч гривень.
- Останнє збільшення статутного капіталу Банку відбулося у 2015 році на суму 330 000 тис. грн. (Договір про купівлю та продаж акцій № 1-21-1 / 15 від 5 листопада 2015 р., меморіальний ордер № 45592239 від 9 листопада 2015 р.).
- Станом на 31 грудня 2018 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 березня 2019 року

М. Ващук
В.о. Голови Правління

Виконавці: Лісний О., Вітинська І. (т. 032 297 2182)



В. Лотоцький
Головний бухгалтер