ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Фінансова звітність та
звіт незалежного аудитора
за рік, який закінчився
31 грудня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

	Стор.
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	2
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ:	
Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи	6
Звіт про фінансовий стан	7
Звіт про зміни у капіталі	8
Звіт про рух грошових коштів	9-10

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація про діяльність у 2017 році	11
2. Операційне середовище	12
3. Основні принципи облікової політики	12
4. Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	28
5. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви	29
6. Комісійні доходи і витрати	30
7. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	30
8. Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	31
9. Операційні витрати	31
10. Податок на прибуток	32
11. Прибуток на акцію	33
12. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	33
13. Кошти в банках	33
14. Кредити клієнтам	34
15. Інвестиції, наявні для продажу	37
16. Інвестиції, утримувані до погашення	37
17. Основні засоби та нематеріальні активи	38
18. Інвестиційна нерухомість	39
19. Інші активи	40
20. Кошти банків та інших фінансових установ	41
21. Рахунки клієнтів	41
22. Інші зобов'язання	42
23. Акціонерний капітал, акціонерний капітал в процесі реєстрації, емісійний дохід та інший додатковий капітал	43
24. Умовні та контрактні зобов'язання	44
25. Операційні сегменти	46
26. Операції з пов'язаними сторонами	49
27. Справедлива вартість фінансових інструментів	51
28. Управління капіталом	53
29. Політика управління ризиками	54
30. Події після звітної дати	69

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Заява про відповідальність керівництва
щодо підготовки та затвердження фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» (надалі – «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, конкретних операцій, інших подій чи умови на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Банку;
- здійснення оцінки щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання у Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь який час продемонструвати та пояснити операції Банку і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і яка надає керівництву можливість і забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації та бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства та вимог Національного банку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Банку 27 березня 2018 року.

Від імені керівництва Банку:

Тамаш Хак-Ковач	**Наталя Дюба**
Голова Правління	Головний бухгалтер
27 березня 2018 року	27 березня 2018 року

ТОВ "Українська аудиторська служба"

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

ООО "Украинская аудиторская служба"

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

E-mail: uas@ukr.net
www.auditua.com.ua

Украина, 61003, г. Харьков, пл. Конституции, 1,
Дворец Труда, 6 подъезд, 3 этаж, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами аудиту фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» (надалі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за 2017 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту понесених збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі схожими характеристиками і на індивідуальній основі для істотних кредитів. Розрахунок резервів на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Резерви на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей, які враховують вплив поточних економічних і кредитних умов на великі портфелі кредитів. Вхідні дані для цих моделей є предметом судження керівництва і моделі переглядаються керівництвом. Для розрахунку індивідуальних резервів необхідно визначити, коли відбулася збиткова подія, а потім оцінити очікувані майбутні грошові потоки, пов'язані з цим кредитом.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів (71% всіх активів) та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Інформація щодо значущих облікових політик наведена в Примітці 3, а в Примітках 5, 14, 29 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, запроваджених управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі.

Для резервів під знецінення кредитів клієнтів, розрахованих на колективній основі, ці процедури включали оцінку доречності моделей, що використовуються для розрахунку витрат на знецінення, процес визначення основних припущень і визначення кредитів, які включаються до такого розрахунку. Ми також розглянули прийнятність суджень управлінського персоналу щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, історичні показники збитків та оцінку відшкодування активів та реалізації забезпечення.

Для резервів під знецінення кредитів клієнтів, розрахованих на індивідуальній основі, ми оцінили доречність застосовуваної методології та політик на підставі вибірки окремих кредитів із сукупного портфелю, яка була сформована на основі ризик орієнтованого підходу. Була проведена незалежна оцінка щодо рівня створених резервів на знецінення на основі детального перегляду кредитів та інформації в кредитних файлах. Нами були виконанні процедури з аналізу моделей на основі дисконтування грошових потоків за окремими відібраними кредитними операціями.

Відстрочені податкові активи
Прогнозуванню майбутнього оподатковуваного прибутку, проти якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані, притаманна невизначеність. При підготовці цих прогнозів, Банк повинен робити припущення щодо майбутніх темпів зростання, зміни показників чистої процентної маржі та прогнозовані витрати Банку.

Як зазначено в Примітці 10, Банк визнав відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані.

Оцінку можливості реалізації відстроченого податкового активу віднесено до ключових питань аудиту через суттєвість залишків, що станом на 31 грудня 2017 та 2016 року склали відповідно 467 237 тис. грн. та 720 744 тис. грн., і суб'єктивний характер розрахунку, як зазначено в Примітці 3, а в Примітці 10 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Ми розглянули питання визнання та оцінки поточних і відстрочених податкових активів і зобов'язань, зокрема в частині проведення аналізу дотримання відповідного податкового законодавства, яке стосується розрахунків поточних і відстрочених податків, розгляду оцінок управлінського персоналу, в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших областей, включаючи прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів Банку та наші знання про бізнес Банку.

Інша інформація
Інша інформація складається з Річного звіту емітента ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.
Наша думка щодо 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 фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.
Коли ми ознайомимося зі звітом, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Очікується, що Річний звіт емітента ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» буде нам наданий після дати даного звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність за 2017 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 управлінському персоналу твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та 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 управлінському персоналу, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Керівник завдання з аудиту **/Замкова Г.Г./**
(сертифікат аудитора банків №0167
від 22.12.2011р. дійсний до 22.12.2021р.)

Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба» **/Вакуленко Т.М./**

28 березня 2018 року
61003 м. Харків, майдан Конституції, 1,
6 під'їзд, к.63-12

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Процентні доходи	4, 26	3,035,594	3,088,820
Процентні витрати	4, 26	(1,087,530)	(1,199,459)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		1,948,064	1,889,361
Ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти		-	(71,629)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	5, 26	(393,649)	(744,489)
Чистий процентний прибуток		**1,554,415**	**1,073,243**
Комісійні доходи	6, 26	1,154,533	936,731
Комісійні витрати	6, 26	(216,492)	(158,711)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	7, 26	272,930	58,410
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	8	(66,247)	67,769
Чистий (збиток)/прибуток від інвестицій, наявних для продажу		(10,581)	20,437
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	5	(26,769)	216,557
Інші доходи	26	66,442	54,845
Чистий непроцентний прибуток		**1,173,816**	**1,196,038**
Операційний прибуток		**2,728,231**	**2,269,281**
Операційні витрати	9, 26	(1,463,348)	(1,400,559)
Прибуток до оподаткування		**1,264,883**	**868,722**
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	10	(243,518)	85,402
Чистий прибуток за рік		**1,021,365**	**954,124**
Інші сукупні доходи/(збитки)			
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:			
Зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу		56,288	(48,117)
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		(8,586)	8,661
Інші сукупні доходи/(збитки)		47,702	(39,456)
Всього сукупних прибутків за рік		**1,069,067**	**914,668**
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	11	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	11	2,046	1,911

Затверджено до випуску керівництвом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

27 березня 2018 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

27 березня 2018 року

Примітки, з 1 по 30, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	12	2,182,720	1,940,805
Кошти в банках	13, 26	3,703,612	2,051,772
Кредити клієнтам	14, 26	17,488,991	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	15	685,297	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	16	4,458,228	2,605,186
Основні засоби та нематеріальні активи	17	405,146	336,621
Поточні активи з податку на прибуток		179,705	180,862
Відстрочені активи з податку на прибуток	10	467,237	720,744
Інвестиційна нерухомість	18	39,038	177,235
Інші активи	19, 26	222,424	213,151
ВСЬОГО АКТИВІВ		**29,832,398**	**24,832,378**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	20, 26	479	546
Рахунки клієнтів	21, 26	25,672,913	21,802,425
Інші зобов'язання	22, 26	529,031	468,499
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**26,202,423**	**22,271,470**
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	23	6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід	23	405,075	405,075
Інший додатковий капітал	23	1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		2,219	(45,483)
Накопичений дефіцит		(4,199,636)	(5,221,001)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		**3,629,975**	**2,560,908**
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		**29,832,398**	**24,832,378**

Затверджено до випуску керівництвом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

27 березня 2018 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

27 березня 2018 року

Примітки, з 1 по 30, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про зміни у капіталі
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Акціонерний капітал	Акціонерний капітал в процесі реєстрації	Несплачений капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Нерозподілений прибуток/ (Накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
31 грудня 2015 року		**3,668,186**	**2,517,837**	**-**	**405,075**	**1,236,294**	**(6,027)**	**(6,175,125)**	**1,646,240**
Збільшення статутного капіталу	23	2,517,837	(2,517,837)	-	-	-	-	-	-
Збитки від переоцінки інвестицій, наявних для продажу		-	-	-	-	-	(39,456)	-	(39,456)
Всього сукупних прибутків		-	-	-	-	-	-	954,124	954,124
31 грудня 2016 року		**6,186,023**	**-**	**-**	**405,075**	**1,236,294**	**(45,483)**	**(5,221,001)**	**2,560,908**
Збільшення статутного капіталу	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибутки від переоцінки інвестицій, наявних для продажу		-	-	-	-	-	47,702	-	47,702
Всього сукупних прибутків		-	-	-	-	-	-	1,021,365	1,021,365
31 грудня 2017 року		**6,186,023**	**-**	**-**	**405,075**	**1,236,294**	**2,219**	**(4,199,636)**	**3,629,975**

Затверджено до випуску керівництвом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

27 березня 2018 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

27 березня 2018 року

Примітки, з 1 по 30, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		3,505,523	3,480,674
Проценти сплачені		(1,120,321)	(1,209,069)
Комісійні доходи отримані		1,154,533	936,731
Комісійні витрати сплачені		(216,492)	(158,711)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		166,775	141,683
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		(64,898)	69,118
Інші доходи отримані		75,751	40,051
Операційні витрати сплачені		(1,238,979)	(1,102,353)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		**2,261,892**	**2,198,124**
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Збільшення кредитів клієнтам		(3,085,503)	(2,542,530)
Збільшення інших активів		(43,824)	(9,497)
Зменшення коштів банків		(71)	(54,122)
Збільшення рахунків клієнтів		3,343,381	2,507,246
(Зменшення)/збільшення інших зобов'язань		(136,570)	153,782
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		**2,339,305**	**2,253,003**
Податок на прибуток сплачений		-	(196,014)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		**2,339,305**	**2,056,989**
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(153,914)	(91,660)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		212,353	153,153
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(23,120,160)	(24,040,586)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		24,022,042	22,935,938
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(85,714,000)	(56,178,241)
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення		83,864,004	56,560,022
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		**(889,675)**	**(661,374)**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Приміт-ки	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення субординованого боргу		-	(768,307)
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		**-**	**(768,307)**
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		444,125	273,705
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1,893,755	901,013
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	**12**	**3,992,577**	**3,091,564**
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	**12**	**5,886,332**	**3,992,577**

Затверджено до випуску керівництвом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

27 березня 2018 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

27 березня 2018 року

Примітки, з 1 по 30, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

1. Загальна інформація про діяльність у 2017 році

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «OTP Bank Plc.»). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 OTP Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

7 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію редакції статуту Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк» у зв'язку зі зміною назви Банку з Акціонерний комерційний банк «Райффайзенбанк Україна» на Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк». Дана подія відбулась після завершення процедури придбання OTP Bank Plc. Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна», що був заснований на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року.

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року (зі змінами) та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк» змінило своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк».

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року єдиним акціонером Банку виступає OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. OTP Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

OTP Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано в публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний Ощадний і Комерційний банк. Після приватизації, що розпочалася в 1995 році, частка держави в капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої («золотої») акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори – приватні та інституційні.

Організаційна структура Банку. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових операційних відділень (2016: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року кількість працівників Банку становить 3,417 осіб. (2016: 3,358 осіб)

1. Загальна інформація про діяльність у 2017 році (продовження)

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії Національного банку України № 191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Результати роботи Банку в 2017 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

2. Операційне середовище

Протягом року в макроекономічному середовищі України значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним. Зростання ВВП в 2017 році – 2,1%, в 2016 році - 2,3 %. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною, за винятком листопада – грудня 2017 року.

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Основним економічним ризиком НБУ вважає відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. Сценарій дострокового припинення програми з МВФ передбачає погіршення умов доступу на міжнародні фінансові ринки, що призведе до посилення девальваційних та інфляційних очікувань, а також до зростання ймовірності дефолту за зовнішніми державними зобов'язаннями, пік виплат за якими припадає на 2019 рік.

Прямі геополітичні ризики не зазнали суттєвих змін. Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. У 2017 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору економіки, де фінансовий стан компаній вже не стоїть на заваді відновленню кредитування. Водночас, банки посилили вимоги щодо оцінки платоспроможності позичальників.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи.

На кінець 2017 року інфляція склала 13,7% проти 12,4% за 2016 рік. Цьому сприяло скасування державного регулювання цін на продукти харчування, підвищення мінімальних заробітних плат та пенсій без забезпечення відповідного економічного росту економіки, продовження тенденцій до підвищення тарифів для домогосподарств.

З метою усунення вірогідних інфляційних ризиків та з метою досягнення цільових орієнтирів інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку до 14,5%.

3. Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Дана фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Дана фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО») 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (надалі – «МСБО 39»).

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України, та містить коригування, необхідні для подання фінансової звітності згідно з МСФЗ.

Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

Безперервна діяльність. Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта. Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Основні положення облікової політики представлені нижче.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити клієнтам і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість. Визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

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

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

***Метод ефективної процентної ставки*.** Метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або зобов'язання та розподілу процентних доходів чи витрат на відповідний період.

Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Прибутки та збитки від подальшої оцінки. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;
- Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- Банк або (а) передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передав і не зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банк або: (а) передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Якщо він не зберіг контролю над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банк зберігає контроль над активом, він продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку, коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України для цілей складання звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України. Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

короткого періоду часу, а саме: готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти, розміщені в банках, та угоди зворотнього продажу з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Кошти в банках. У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити клієнтам. Кредити клієнтам являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Списання кредитів. Кредити списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення у випадку неможливості їх повернення, включаючи випадки вилучення забезпечення за неплатежі. Кредити списуються після того, як керівництво використало усі наявні у нього можливості для повернення суми заборгованості перед Банком, та після того, як Банк реалізував все заставне майно, яке є у нього в наявності, і суд прийняв відповідне рішення. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу інших доходів.

Реструктуризація кредитної заборгованості. Проводиться Банком по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності, до яких відносяться: зміна графіку погашення основної суми та процентів по кредиту; зміна номінальної процентної ставки за кредитом; зміна кінцевої дати погашення кредиту (пролонгація); капіталізація простроченої суми по кредиту; капіталізація строкових та прострочених відсотків; зміна валюти кредитної заборгованості; переуступка або переведення заборгованості по кредиту.

При проведенні реструктуризації однією з головних вимог є дотримання принципу незмінності дохідності (правило рівності NPV*), згідно якого дохідність кредитної операції до та після реструктуризації повинна залишатися на незмінному рівні. За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочення терміну погашення), а також зміна номінальної процентної ставки не призводять до коригування балансової вартості кредитної заборгованості при реструктуризації. Керівництво постійно аналізує

* NPV (Net Present Value) – чиста приведена вартість (амортизована вартість) фінансового інструменту, обчислена за методом ефективної процентної ставки.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

реструктуризовані кредити, щоб переконатися та оцінити можливість здійснення позичальниками майбутніх платежів по процентах та основній сумі заборгованості за кредитом.

Непродуктивні кредити. Кредитам надається статус непродуктивних, коли не виконуються зобов'язання із виплати процентів або основної суми кредиту і подальше відшкодування процентних доходів є сумнівним. Керівництво Банку приймає рішення щодо надання кредиту статусу непродуктивного і початку процесу його відшкодування у судовому порядку.

Договори РЕПО і зворотного РЕПО. Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп («РЕПО»), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне РЕПО»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

Визначення суми збитків від знецінення відбувається на основі аналізу ризику фінансових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Резерви створюються у результаті індивідуальної оцінки ризику фінансових активів, які окремо являють собою суттєві суми, та індивідуальної або колективної (групової) оцінки фінансових активів, суми яких окремо не є суттєвими.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюють на колективній основі на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій, що настали після первісного визнання активу («збиткових подій»), а загальна сума збитків від знецінення вираховується із суми активів, відображеної у звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банк враховує при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо показників

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

ліквідності та платоспроможності, рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, порушення умов договору щодо сплати процентів та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливу вартість забезпечення і гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення.

Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, збитки від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням рахунку резерву, а фінансові активи, які оцінюються за собівартістю, шляхом прямого списання.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями, акредитивами тощо. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, яка підтверджується сумою отриманої комісії. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оціночні витрати, необхідні для погашення зобов'язання, визначені згідно з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» або б) первісно визнаної суми отриманої комісії за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у доходах за прямолінійним методом, в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою. Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Інвестиції, наявні для продажу. Інвестиції, наявні для продажу, є непохідними фінансовими активами, які визначені як наявні для продажу або не класифіковані як (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) утримувані до погашення, або (в) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток.

Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, наявних до продажу, до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод.
Коли існують об'єктивні свідчення того, що інвестиції, наявні для продажу, знецінилися, кумулятивний збиток, який раніше був визнаний у складі інших сукупних доходів, вилучається із капіталу і визнається у складі прибутку або збитку. При цьому кумулятивний збиток розраховується як різниця між вартістю придбання (зменшена на суму виплат основного боргу та амортизації) та поточною справедливою вартістю, зменшеною на збитки від знецінення, визнані в прибутку або збитку.

Сторнування збитків від знецінення боргових інструментів, яке можна об'єктивно віднести до події, яка сталася після знецінення, визнаного у складі прибутку або збитку, відображається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за період. Сторнування збитків від знецінення інструментів капіталу у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи не здійснюється.

Інвестиції, утримувані до погашення. Це непохідні фінансові активи, які мають визначені або фіксовані суми платежів та фіксовані дати погашення, які Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Якщо Банк змушений був продати або змінити класифікацію більшої за несуттєву частку утримуваних до погашення інвестицій до закінчення терміну погашення (за виключенням певних спеціальних обставин), то уся категорія втратить своє значення і їй необхідно перекласифікувати до інвестицій, наявних для продажу. Більше того, Банку буде заборонено класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення протягом наступних двох років.

Кошти банків та інших фінансових установ, рахунки клієнтів та субординований борг. Кошти банків та інших фінансових установ, рахунки клієнтів та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будинки та споруди	5%-6.7%
Транспортні засоби	16.7%
Меблі	5.6%-10%
Офісне обладнання	6.5%-20%
Комп'ютерне обладнання	6.7%-33%
Побутове обладнання	10%-20%
Інші основні фонди	6%-25%
Нематеріальні активи	3.33%-100%

В 2017 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, терміни експлуатації основних засобів було приведено у відповідності до Податкового Кодексу України, строк корисного використання нематеріальних активів

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

визначається, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ «ОТП Банк».

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об’єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку.

Об’єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. Знецінення визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення, амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо така існує), протягом залишку терміну їх корисного використання.

Інвестиційна нерухомість. Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або отримання прибутку від збільшення їх ринкової вартості чи для досягнення обох цілей. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов’язані з її придбанням. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об’єкта інвестиційної нерухомості відносяться на прибуток або збиток під час їх здійснення.

Після первісного визнання об’єкта інвестиційної нерухомості, подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Метод амортизації всіх об’єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 5%-6,7%, строк корисного використання для будинків – 20 років, для споруд – 15 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

В 2017 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, та затверджено терміни, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ «ОТП Банк».

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Похідні фінансові інструменти. У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не
кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

***Відстрочений податок на прибуток*.** Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються згорнуто у звіті про фінансовий стан, коли:

- Банк має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого податкового суб'єкта.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Умовні активи. Не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

Умовні зобов'язання. Не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною.

Резерви за умовними зобов'язаннями. Визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі певні

економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Інструменти власного капіталу. Інструмент власного капіталу – це будь-який договір, що підтверджує право на залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань. Інструменти капіталу, випущені Банком, відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск. Викуп інструментів власного капіталу Банком визнається і віднімається безпосередньо з капіталу. Прибуток або збиток не відображається у звіті про прибутки та збитки при купівлі, продажу, випуску або анулюванні інструментів власного капіталу Банку.

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно з МСБО 10 «Події після звітного періоду» дивіденди, які були оголошені після дати балансу, вважаються подією після звітної дати та розкриваються відповідно.

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням ефективної процентної ставки. При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті виникнення збитку від знецінення процентні доходи у подальшому визнаються з використанням процентної ставки, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення.

Комісійні доходи та витрати. Комісії за надання кредиту разом із відповідними прямими витратами переносяться на майбутні періоди і визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. Комісії за управління кредиту визнаються як дохід протягом надання таких послуг. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Витрати на утримання персоналу. Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою. Фінансова звітність Банку представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу – за курсом на день розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	**31 грудня 2016 року**
Гривня/1 долар США	28.067223	27.190858
Гривня/1 євро	33.495424	28.422604
Гривня/1 швейцарський франк	28.618783	26.528471

Звітність за сегментами. Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності: сегмент казначейських операцій, сегмент корпоративного бізнесу, сегмент середнього та малого бізнесу, сегмент роздрібного бізнесу та інші операції.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Зміни у вказаних стандартах не призвели до впливу на фінансову звітність Банку за 2017 рік.

У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

«Проект щодо перегляду вимог до розкриття інформації (поправки до МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів)»: розкриття інформації про зміни у фінансових зобов'язаннях – застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2017 року.

«Визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (правки до МСБО 12 Податки на прибуток)» : застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2017 року.

«Операції з виплат на основі акцій (поправки до МСФЗ 2 Платіж на основі акцій)» : застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2017 року.

Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, відображені у фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15)	1 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій	1 січня 2018 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4 «Страхові контракти»	1 січня 2018 року
МСБО 40 «Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості»	1 січня 2018 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014). Остаточний варіант МСФЗ 9, у якому містяться облікові вимоги до фінансової звітності, замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

- Класифікація та оцінка. Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує категорію «справедливої вартості з переоцінкою через інші сукупні доходи» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства.
- Зменшення корисності. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку.
- Облік хеджування. Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансовими та нефінансовими ризиками.
- Припинення визнання. Вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань перенесені із МСБО 39.

Банк здійснив попередні заходи щодо підготовки для впровадження стандарту МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:

- попередню класифікацію фінансових інструментів згідно з вимогами Стандарту, що відобразиться у Звіті про фінансовий стан за наступні періоди;
- роботу щодо розробки моделей оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- попередній розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог стандарту.

За попередніми даними Банк оцінює, що у разі застосування МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 року, кількісним впливом МСФЗ 9 на суму оціночних резервів буде збільшення резервів на 600 млн. грн., що не завдасть суттєвого впливу на значення економічних нормативів, зокрема, достатність регулятивного капіталу та регулятивний капітал.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 «Оренда» визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Стандарт вимагає визнання практично всіх договорів оренди на балансі орендаря відповідно до єдиної моделі обліку, усуваючи відмінності між операційною та фінансовою орендою. Винятком є контракти з терміном дії до 12 місяців та контракти з низьким значенням базового активу. Облік орендодавцем при цьому залишається практично незмінним до МСБО 7, зберігаючи поділ на операційну і фінансову оренду.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок. При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Незважаючи на те, що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

Наступні оцінки та судження вважаються найбільш важливими для відображення фінансового стану Банку:

Інвестиції, утримувані до погашення. Керівництво Банку розглядає інвестиції, утримувані до погашення, в контексті необхідності підтримання ліквідності і вимог до капіталу та підтверджує намір і здатність утримувати ці активи до погашення. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року балансова вартість інвестицій, утримуваних до погашення, становить 4,458,228 тисяч гривень (Примітка 16).

Резерв на покриття збитків від знецінення активів. Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їх оцінки на предмет знецінення. Банк вважає, що облікові оцінки, які пов'язані з резервом на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки, оскільки (а) їм властиві зміни час від часу, тому що припущення щодо потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненими кредитами, базуються на останній інформації щодо якості кредитного портфеля, та (б) будь-яка істотна різниця між очікуваними та фактичними збитками Банку вимагатиме від Банку відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на його фінансову звітність у майбутні періоди.

Банк використовує професійні судження керівництва для оцінки будь-якого збитку від знецінення кредитів у випадках, коли позичальник має фінансові труднощі та в разі наявності у керівництва недостатньої кількості історичних або макроекономічних даних, пов'язаних з аналогічними позичальниками, або прогнозних даних, пов'язаних із бізнесом позичальника. Подібним чином Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі минулих показників діяльності, минулої поведінки клієнта, даних, які піддаються спостереженню, та прогнозів, які вказують на несприятливі зміни у платіжному статусі позичальників у групі, а також загальнодержавних або місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

щодо активів в даній групі. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків щодо активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, які є аналогічними для групи кредитів. Банк використовує професійні судження керівництва для коригування спостережних даних для групи кредитів, щоб відобразити поточні обставини, які не знайшли відображення у історичних даних. З огляду на економічну ситуацію, що склалася та, в першу чергу, існуюче законодавство, на думку керівництва Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі внутрішньої моделі для аналізу кредитного ризику та існуючих економічних та політичних умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань. Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення. Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на кінець дня 31 грудня 2017 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (і) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (іі) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Податкове законодавство**.** Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Відстрочені податкові активи**.** Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподатковуваного прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

керівництва щодо майбутнього оподатковуваного прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями.

Інші джерела невизначеності. Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

4. Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти

Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	262,075	440,994
- процентні доходи за активами, які не знецінені	2,637,868	2,582,955
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	135,651	64,871
Всього процентних доходів	**3,035,594**	**3,088,820**
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,536,108	2,700,972
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	340,670	289,833
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	135,651	64,871
Процентні доходи за коштами в банках	23,165	33,144
Всього процентних доходів	**3,035,594**	**3,088,820**
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,080,560)	(1,153,795)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	(38,612)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(3,946)	(7,052)
Процентні витрати за облігаціями власного боргу	(3,024)	-
Всього процентних витрат	**(1,087,530)**	**(1,199,459)**
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	**1,948,064**	**1,889,361**

5. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, була представлена таким чином:

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, наявні для продажу	Всього
31 грудня 2015 року	**-**	**12,345,758**	**-**	**12,345,758**
Формування резерву	3,034	741,455	-	744,489
Вплив зміни курсів іноземної валюти	359	1,111,288	-	1,111,647
Списання активів	-	(1,445,769)	-	(1,445,769)
Вплив продажу кредитів	-	(2,831,755)	-	(2,831,755)
31 грудня 2016 року	**3,393**	**9,920,977**	**-**	**9,924,370**
(Відшкодування)/формування резерву	(1,152)	394,107	694	393,649
Вплив зміни курсів іноземної валюти	207	57,677	-	57,884
Списання активів	-	(1,343,886)	-	(1,343,886)
Вплив продажу кредитів	-	(3,019,913)	-	(3,019,913)
31 грудня 2017 року	**2,448**	**6,008,962**	**694**	**6,012,104**

Інформація про продаж кредитів клієнтам факторинговим компаніям представлена у Примітці 14.

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за іншими операціями була представлена таким чином:

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2015 року	**50,067**	**208,758**	**258,825**
Відшкодування резерву	(16,547)	(200,010)	(216,557)
Вплив зміни курсів іноземної валюти	347	8,509	8,856
Списання активів	(1,886)	-	(1,886)
31 грудня 2016 року	**31,981**	**17,257**	**49,238**
(Відшкодування)/формування резерву	(4,147)	30,916	26,769
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(36)	1,580	1,544
Списання активів	(3,154)	-	(3,154)
31 грудня 2017 року	**24,644**	**49,753**	**74,397**

6. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	576,378	473,355
Операції з іноземною валютою	242,769	194,120
Операції з пластиковими картками	172,411	116,127
Видані гарантії	48,321	41,965
Кредити надані	39,040	31,234
Комісійні від агентської діяльності	17,164	24,496
Операції з цінними паперами	6,720	5,393
Інші доходи	51,730	50,041
Всього комісійних доходів	**1,154,533**	**936,731**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(142,869)	(79,051)
Операції з пластиковими картками	(27,472)	(33,166)
Комісійні агентів	(38,493)	(32,406)
Операції з цінними паперами	(316)	(304)
Гарантії отримані	-	(271)
Інші витрати	(7,342)	(13,513)
Всього комісійних витрат	**(216,492)**	**(158,711)**

7. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Торгівельні операції, нетто	166,775	141,683
Курсові різниці, нетто	106,155	(83,273)
Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	**272,930**	**58,410**

8. Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки

Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	108,194	460,814
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(174,441)	(393,045)
Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	**(66,247)**	**67,769**
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі:		
Торгівельні операції, нетто	(60,586)	69,118
Зміни ринкової вартості, нетто	(5,661)	(1,349)
Всього (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	**(66,247)**	**67,769**

9. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Витрати на персонал	614,218	488,743
Операційна оренда	135,054	118,655
Обслуговування основних засобів	128,018	135,559
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	109,234	80,156
Амортизація	78,601	93,282
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	74,121	90,366
Професійні послуги	62,703	103,867
Витрати на рекламу	39,521	14,720
Послуги зв'язку	24,512	18,969
Податки, крім податку на прибуток	15,930	28,593
Уцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості (Примітка 19)	16,608	-
Витрати на безпеку	10,282	7,853
Штрафи та пені	6,865	205
Канцелярські товари	5,226	4,449
Витрати на інкасацію	4,613	3,665
Витрати на відрядження	3,618	2,585
Представницькі витрати	2,626	1,751
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	2,550	2,493
Витрати на професійну підготовку	1,991	1,049
Збитки від знецінення інвестиційної нерухомості (Примітка 18)	1,205	72,418
Страхування	781	1,786
Внески на членство у професійних організаціях	554	352
Благодійність та спонсорські витрати	509	895
Збитки від продажу основних засобів та нематеріальних активів	198	1,021
Збитки від продажу інвестиційної нерухомості	-	27,282
Збитки від знецінення основних засобів (Примітка 17)	-	2,351
Інші витрати	123,810	97,494
Всього операційних витрат	**1,463,348**	**1,400,559**

10. Податок на прибуток

Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років включають:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Резерви на покриття збитків від знецінення	1,646,514	3,074,839
Резерви за зобов'язаннями	49,680	12,603
Основні засоби та нематеріальні активи	79,344	136,525
Інвестиції, наявні для продажу	(3,201)	55,467
Збиток від продажу цінних паперів	10,581	-
Інші тимчасові різниці	4,777	-
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	**1,787,695**	**3,279,434**
Чисті тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню	**1,787,695**	**3,279,434**
Чисті відстрочені податкові активи	**321,785**	**590,298**
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди[1]	145,452	130,446
Чисті відстрочені активи з податку на прибуток	**467,237**	**720,744**

Ставка податку на прибуток у 2017 та 2016 роках становила 18%.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового збитку за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Прибуток до оподаткування	**1,264,883**	**868,722**
Податок за встановленою податковою ставкою	227,679	156,370
Ефект від зміни невизнаного відстроченого податкового активу	-	(422,371)
Податковий вплив інших постійних різниць	15,839	180,599
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	**243,518**	**(85,402)**
Витрати з поточного податку на прибуток	571	-
Витрати/(відшкодування) з відстроченого податку на прибуток	**242,947**	**(85,402)**
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	**243,518**	**(85,402)**
Відстрочені активи з податку на прибуток		
На початок періоду	**(720,744)**	**(626,681)**
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу	10,560	(8,661)
Витрати/(відшкодування) з відстроченого податку на прибуток	242,947	(85,402)
На кінець періоду	**(467,237)**	**(720,744)**

[1] Згідно з Податковим кодексом України, податкові збитки, перенесені на наступні періоди, не мають обмежень щодо граничного терміну реалізації.

11. Прибуток на акцію

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Чистий прибуток за рік	1,021,365	954,124
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	**2,046**	**1,911**

Протягом 2017 та 2016 років жодних фінансових інструментів, які мають потенційний вплив на акції, в обігу не знаходилось. Базисний прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

12. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,351,904	1,268,236
Грошові кошти	830,816	672,569
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	**2,182,720**	**1,940,805**

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,182,720	1,940,805
Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 13):	3,479,086	2,051,772
в Україні	7,125	40,091
в країнах ОЕСР	3,405,399	1,920,076
в інших країнах	66,562	91,605
Кредити	224,526	-
в країнах ОЕСР	224,526	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**5,886,332**	**3,992,577**

13. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки в банках	3,481,487	2,055,165
Кредити в банках	224,573	-
Резерви на покриття збитків від знецінення	(2,448)	(3,393)
Всього коштів в банках	**3,703,612**	**2,051,772**

13. Кошти в банках (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років Банк не продавав та не надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 35 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року залишки у трьох банках на загальну суму 3,107,499 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишки у трьох банках на загальну суму 1,713,824 тисячі гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 3,703,612 тисяч гривень та 2,051,772 тисячі гривень, відповідно.

Кредитна якість коштів в банках розкрита у Примітці 29.

14. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	15,511,405	16,203,543
Іпотечні кредити фізичним особам	3,953,255	4,729,764
Споживчі кредити фізичним особам	3,393,511	3,605,686
Заборгованість за фінансовою орендою	638,912	580,514
Інші кредити фізичним особам	870	12,963
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	**23,497,953**	**25,132,470**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(6,008,962)	(9,920,977)
Всього кредитів клієнтам	**17,488,991**	**15,211,493**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 662,682 тисячі гривень та 965,809 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття збитків від знецінення розкрито у Примітці 5.

Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику. Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають:

- при кредитуванні фізичних осіб – нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно, автомобілі;
- при комерційному кредитуванні – нерухоме майно нежитлового призначення (комерційна нерухомість, інше нерухоме майно, обладнання, запаси та права на них, грошові кошти на депозитних рахунках).

14. Кредити клієнтам (продовження)

Керівництво Банку здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банк здійснює переоцінку її вартості.

Переоцінка вартості заставного майна Банку, за умови суттєвого відхилення від його справедливої вартості, проводиться шляхом: а) визначення ринкової вартості майна незалежними акредитованими оціночними компаніями або співробітниками Банку відповідної фахової кваліфікації; б) індексації вартості для груп майна з подібними технічними характеристиками, призначенням та умовами використання.

Банк не утримує заставу, яку дозволяється продати чи перезаставити у випадку, коли власник застави виконує свої зобов'язання.

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самої застави:

	31 грудня 2017 року	**31 грудня 2016 року**
Гарантії	119,274	131,998
Забезпечені кредити:	14,560,182	13,584,108
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	8,113,605	7,556,750
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	2,950,136	3,423,477
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	2,873,129	2,193,932
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	623,312	409,949
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	8,818,497	11,416,364
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	**23,497,953**	**25,132,470**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(6,008,962)	(9,920,977)
Всього кредитів клієнтам	**17,488,991**	**15,211,493**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років значна сума кредитів (99.9% від кредитів клієнтам) надана компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 29).

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років Банк надав кредити одинадцяти групам клієнтів та дев'ятнадцяти групам клієнтів на загальну суму 4,494,151 тисяча гривень та 9,079,861 тисяча гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам становив 17,488,991 тисячу гривень та 15,211,493 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 2,691,582 тисячі гривень та 1,773,481 тисячу гривень, відповідно (Примітка 24).

Кредитна якість кредитів клієнтам розкрита в Примітці 29.

14. Кредити клієнтам (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях, становив:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	490,743	1,964,500
Кредити клієнтам, що зареєстровані в Криму	124	33,025
Всього кредитів клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях до вирахування резервів	**490,867**	**1,997,525**
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	(490,743)	(1,964,500)
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму	(124)	(33,025)
Всього кредитів клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях	**-**	**-**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями, наданими Банком клієнтам, що зареєстровані в Криму та клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях, становив 333 тисячі гривень, 16,793 тисячі гривень та 100 тисяч гривень, 13,055 тисяч гривень, відповідно.

У 2017 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 3,451,341 тисячу гривень, за 431,428 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 3,019,913 тисяч гривень (Примітка 5). У 2016 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 2,947,005 тисяч гривень, за 115,250 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 2,831,755 тисяч гривень (Примітка 5).

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років кредити клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

	31 грудня 2017 року	
	Мінімальні лізингові платежі	**Приведена вартість мінімальних лізингових платежів**
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	148,471	104,907
Від 1 до 5 років	599,070	437,595
Понад 5 років	111,191	96,410
Всього інвестицій в фінансову оренду	**858,732**	**638,912**
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(219,820)	-
Резерв на покриття збитків від знецінення за договорами фінансової оренди	(86,849)	(86,849)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**552,063**	**552,063**
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		90,647
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		461,416
Чисті інвестиції в фінансову оренду		**552,063**

14. Кредити клієнтам (продовження)

	31 грудня 2016 року	
	Мінімальні лізингові платежі	**Приведена вартість мінімальних лізингових платежів**
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	66,314	36,569
Від 1 до 5 років	664,710	489,411
Понад 5 років	70,265	54,534
Всього інвестицій в фінансову оренду	**801,289**	**580,514**
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(220,775)	-
Резерв на покриття збитків від знецінення за договорами фінансової оренди	(60,085)	(60,085)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**520,429**	**520,429**
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		32,784
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		487,645
Чисті інвестиції в фінансову оренду		**520,429**

15. Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	**31 грудня 2016 року**
Боргові цінні папери:		
- Державні	684,641	1,393,630
- Корпоративні та банківські	1,350	879
Боргові цінні папери, наявні для продажу	**685,991**	**1,394,509**
Резерв на покриття збитків від знецінення інвестицій	(694)	-
Всього інвестицій, наявних для продажу	**685,297**	**1,394,509**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років до складу інвестицій, наявних для продажу, включені нараховані проценти в сумі 12,480 тисяч гривень та 20,200 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість інвестицій, наявних для продажу, розкрита у Примітці 29.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років Банк не використовував цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

16. Інвестиції, утримувані до погашення

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років інвестиції, утримувані до погашення, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 4,458,228 тисяч гривень та 2,605,186 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років до складу інвестицій, утримуваних до погашення, включені нараховані проценти в сумі 8,237 тисяч гривень та 5,191 тисяча гривень, відповідно.

17. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
За первісною вартістю							
31 грудня 2015 року	**151,629**	**304,434**	**97,804**	**11,167**	**11,036**	**454,423**	**1,030,493**
Надходження та внутрішні переміщення	49	31,859	4,334	137	12,100	41,504	89,983
Вибуття	(7,164)	(31,178)	(1,368)	(938)	(1,309)	(24)	(41,981)
Знецінення	(2,351)	-	-	-	-	-	(2,351)
31 грудня 2016 року	**142,163**	**305,115**	**100,770**	**10,366**	**21,827**	**495,903**	**1,076,144**
Надходження та внутрішні переміщення	7,179	57,907	14,328	6,491	10,900	60,372	157,177
Вибуття	(15,777)	(38,622)	(5,039)	(896)	(6)	(87,056)	(147,396)
Знецінення	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2017 року	**133,565**	**324,400**	**110,059**	**15,961**	**32,721**	**469,219**	**1,085,925**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2015 року	**22,971**	**264,192**	**94,312**	**7,875**	**-**	**296,441**	**685,791**
Нарахування за рік	2,856	18,855	2,870	1,098	-	62,951	88,630
Списано при вибутті	(2,367)	(30,458)	(1,368)	(681)	-	(24)	(34,898)
31 грудня 2016 року	**23,460**	**252,589**	**95,814**	**8,292**	**-**	**359,368**	**739,523**
Нарахування за рік	2,770	24,193	4,446	1,173	-	44,912	77,494
Списано при вибутті	(5,182)	(38,190)	(5,038)	(773)	-	(87,055)	(136,238)
31 грудня 2017 року	**21,048**	**238,592**	**95,222**	**8,692**	**-**	**317,225**	**680,779**
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2017 року	**112,517**	**85,808**	**14,837**	**7,269**	**32,721**	**151,994**	**405,146**
31 грудня 2016 року	**118,703**	**52,526**	**4,956**	**2,074**	**21,827**	**136,535**	**336,621**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації з метою продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у капіталі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю замортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 423,572 тисячі гривень та 433,941 тисяча гривень, відповідно.

18. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

За собівартістю:	
31 грудня 2015 року	**222,032**
Звернено стягнення на заставне майно	179,990
Капітальні вкладення	40
Вибуття	(145,897)
Збитки від знецінення	(72,418)
31 грудня 2016 року	**183,747**
Звернено стягнення на заставне майно	71,830
Рекласифіковано з группи основні засоби	1,258
Капітальні вкладення	-
Вибуття	(214,697)
Збитки від знецінення	(1,205)
31 грудня 2017 року	**40,933**
Накопичена амортизація:	
31 грудня 2015 року	**5,002**
Нарахування за рік	4,652
Амортизація при вибутті	(3,142)
31 грудня 2016 року	**6,512**
Нарахування за рік	1,107
Амортизація переміщення	84
Амортизація при вибутті	(5,808)
31 грудня 2017 року	**1,895**
Чиста балансова вартість:	
31 грудня 2017 року	**39,038**
31 грудня 2016 року	**177,235**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років справедлива вартість інвестиційної нерухомості становила 47,891 тисячу гривень та 202,446 тисяч гривень, відповідно.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості була визначена незалежними оцінювачами на підставі ринкового порівняльного підходу, який відображає ціни угод з аналогічними об'єктами нерухомості, а також на підставі методу дисконтованих грошових потоків та капіталізації доходу, що відповідає категорії Рівень 3 ієрархії справедливої вартості.

19. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи	36,344	45,653
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	88,193	31,466
Похідні фінансові активи	178	3,877
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	**124,715**	**80,996**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(22,556)	(25,342)
Всього інших фінансових активів	**102,159**	**55,654**
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	53,216	76,371
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	56,703	66,083
Дорогоцінні метали	2,675	3,598
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,932	10,200
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	694	2,237
Інші аванси та передоплати	7,133	5,647
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	**122,353**	**164,136**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(2,088)	(6,639)
Всього інших нефінансових активів	**120,265**	**157,497**
Всього інших активів	**222,424**	**213,151**

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, розкривається у Примітці 5.

Уцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, склала 16,608 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років похідні фінансові активи включали справедливу вартість форвардних контрактів у сумі 34 тисяч гривень та 148 тисяч гривень, відповідно, та угод своп у сумі 144 тисяч гривень та 3,729 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість інших фінансових активів розкрита в Примітці 29.

20. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки інших банків	127	124
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	352	422
Всього коштів банків та інших фінансових установ	**479**	**546**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 1 тисяча гривень та 1 тисяча гривень, відповідно.

21. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	21,773,502	16,071,964
Строкові депозити	3,899,411	5,730,461
Всього рахунків клієнтів	**25,672,913**	**21,802,425**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 70,998 тисячі гривень та 104,373 тисячі гривень, відповідно.

Аналіз рахунків клієнтів за секторами економіки представлений наступним чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Фізичні особи	10,320,861	9,338,598
Торгівля	4,864,469	3,916,694
Виробництво	3,801,810	2,736,963
Транспорт та послуги зв'язку	1,822,548	1,136,931
Фінансові послуги	1,373,691	1,683,588
Будівництво і нерухомість	1,122,371	757,342
Професійна, наукова та технічна діяльність	773,891	640,565
Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	530,046	630,906
Освіта і медичні послуги	362,402	198,687
Адміністративна та допоміжна діяльність	301,142	225,967
Готельний та ресторанний бізнес	87,576	78,996
Державні послуги	32,116	-
Соціальні послуги	6	525
Інші	279,984	456,663
Всього рахунків клієнтів	**25,672,913**	**21,802,425**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років рахунки клієнтів у сумі 2,662,687 тисяч гривень (10.4%) були отримані від восьми клієнтів та 2,256,495 тисяч гривень (10.3%) були отримані від восьми клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

21. Рахунки клієнтів (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років рахунки клієнтів у сумі 740,517 тисяч гривень та 538,939 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями, а саме:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Гарантії	75,908	81,197
Кредити клієнтам	664,609	430,846
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	-	26,896
Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення	**740,517**	**538,939**

22. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні та розрахункові рахунки	131,859	216,619
Платежі до сплати іншим контрагентам	27,866	21,153
Похідні фінансові зобов'язання	6,177	5,226
Кредиторська заборгованість за основні засоби	1,941	227
Інші	14,983	8,979
Всього інших фінансових зобов'язань	**182,826**	**252,204**
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	238,015	165,411
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	18,354	19,190
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	49,753	17,257
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,647	6,084
Інші*	35,436	8,353
Всього інших нефінансових зобов'язань	**346,205**	**216,295**
Всього інших зобов'язань	**529,031**	**468,499**

* До складу статті «інші» включені доходи майбутніх періодів.

Інформація про рух резервів на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, розкривається у Примітці 5.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років похідні фінансові зобов'язання включали справедливу вартість угод своп у сумі 6,177 тисяч гривень та 5,226 тисяч гривень, відповідно.

23. Акціонерний капітал, акціонерний капітал в процесі реєстрації, емісійний дохід та інший додатковий капітал

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал	6,186,023	6,186,023
Всього акціонерного капіталу та акціонерного капіталу в процесі реєстрації	**6,186,023**	**6,186,023**
Емісійний дохід	405,075	405,075
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Всього акціонерного капіталу, акціонерного капіталу в процесі реєстрації, емісійного доходу та іншого додаткового капіталу	**7,827,392**	**7,827,392**

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 та 499,238 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Банку – OTP Bank Plc. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Акціонери Банку мають право:

(i) Брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку.

(ii) Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів.

(iii) Отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку.

(iv) Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

(v) Переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера в акціонерному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку.

(vi) Вносити пропозицій щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

(vii) У разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну належних йому акцій.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались.

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, інформація про які розкривається у фінансовій звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені резервним фондом, який створюється відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України для покриття непередбачених збитків під невизначені ризики під час проведення банківських операцій. Резервний фонд Банку

23. Акціонерний капітал, акціонерний капітал в процесі реєстрації, емісійний дохід та інший додатковий капітал (продовження)

створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Банку. Даний резерв був створений у відповідності до Статуту Банку, який передбачає створення резерву для цих цілей.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень та 405,075 тисяч гривень, відповідно, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2017 та 2016 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

З метою виконання вимог Національного банку України в 2009 році Банком була отримана гарантія, видана Материнським банком. Гарантія була визнана Банком у сумі 1,632,338 тисяч гривень на основі договору про надання гарантії від 23 грудня 2009 року, укладеного з OTP Bank Plc.

В 2010 році договір на отримання гарантії було скасовано, а OTP Bank Plc. сплатив 155,255 тисяч доларів США в якості відшкодування, що станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

Протягом 2017 та 2016 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

24. Умовні та контрактні зобов'язання

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб своїх клієнтів Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, включно з тими, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з надання кредитів, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання		
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	1,412,759	1,164,621
Гарантії випущені	1,245,772	821,771
Імпортні акредитиви	123,364	324,633
Авалі	43,623	18,217
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями:	7,888,112	5,320,847
Безумовно відкличні кредитні лінії	6,559,609	4,699,384
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,328,503	621,463
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання до вирахування резерву під гарантії та інші зобов'язання	**9,300,871**	**6,485,468**
За вирахуванням резерву під гарантії та інші зобов'язання	(49,680)	(12,603)

24. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	**9,251,191**	**6,472,865**

Інформацію про рух резервів на покриття збитків під гарантії та інші зобов'язання станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років розкрито у Примітці 5.

Зобов'язання за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Банк виступає орендарем, станом на 31 грудня 2017 та 2016 років представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	**31 грудня 2016 року**
Не більше одного року	117,235	98,983
Більше одного року, але не більше п'яти років	109,711	99,748
Всього зобов'язань за договорами операційної оренди	**226,946**	**198,731**

Судові розгляди. Керівництво Банку вважає, що у результаті розгляду судових справ Банк може зазнати збитків, у зв'язку з чим, станом на 31 грудня 2017 року був створений резерв на потенційні юридичні зобов'язання у сумі 73 тисячі гривень (у 2016 році – 4,654 тисячі гривень).

Інші контрактні зобов'язання. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 1 395 тисячі гривень, у тому числі: за нерухомість – 605 тисяч гривень, за інше обладнання – 678 тисяч гривень, з будівництва та реконструкції приміщень – 112 тисяч гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням складали 546 тисяч гривень.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 93 тисячі гривень, у тому числі: за інше обладнання – 76 тисяч гривень, з будівництва та реконструкції приміщень – 17 тисяч гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням складали 135 тисяч гривень.

Оподаткування. Українська економіка характеризується підвищеним податковим навантаженням та непередбачуваністю податкової системи. Банки виступають не тільки платниками податків, а й виконують функції податкових агентів та посередників між платниками податків та державою, що підвищує податкові ризики.

Одним із найголовніших проблемних аспектів обліку і оподаткування банківської діяльності є формування резервів на покриття збитків від знецінення. Недосконала нормотворча техніка може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені. Керівництво Банку, грунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

У 2016 році на підставі наказу Офісу великих платників податків Державної фіскальної служби була проведена планова перевірка Банку з питань дотримання Банком вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 1 липня 2009 року по 30 червня 2016 року та правильності нарахування, обчислення та сплати єдиного внеску на загальнообовязкове державне соціальне страхування за період з 1 січня 2011 року по 30 червня 2016 року, за результатами якої складено Акт. У висновку вказано, що перевіркою встановлені порушення Банком вимог Податкового кодексу України, що призвело до заниження податку на прибуток на загальну суму 88,408 тисяч гривень, заниження податку на прибуток фізичних осіб на суму 3,735 тисяч гривень, а також зазначена вимога щодо сплати 18,769 тисяч гривень штрафів.

24. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

Банк в свою чергу повідомив Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби, що не погоджується із висновками, зазначеними в Акті, та надав заперечення. Банк не створював резерви під цей ризик у фінансовій звітності.

У 2017 році Банк отримав позитивні рішення судів першої та другої інстанції (Окружний адміністративний суд та Київський апеляційний адміністративний суд) на свою користь. Позовні вимоги Банку задоволені в повному обсязі.

25. Операційні сегменти

Формат звітності за сегментами базується на внутрішній управлінській звітності, яка відображає розподіл бізнесу Банку за сегментами відповідно до здійснюваних обов'язків. Сегменти бізнесу представлені як незалежні бізнес-підрозділи, які генерують доходи, несуть витрати, та операційні результати яких регулярно контролюються керівництвом Банку.

Сегмент корпоративного бізнесу. Корпоративний бізнес включає великі корпорації, підприємства та установи державного сектору, міністерства, органи місцевого самоврядування, мультинаціональні корпорації, компанії середнього розміру (річний оборот яких перевищує 50 мільйонів гривень), а також компанії фінансового сектору: брокерські, страхові та лізингові компанії, кредитні спілки, пенсійні фонди.

Сегмент середнього та малого бізнесу. Сегмент середнього та малого бізнесу охоплює компанії середнього розміру (з річним оборотом менше 50 мільйонів гривень), включаючи фізичних осіб, що займаються комерційною діяльністю, та приватних підприємців.

Сегмент роздрібного бізнесу. Сегмент роздрібного бізнесу охоплює приватних клієнтів, включаючи тих, що користуються послугами приватного банкінгу, а також співробітників Банку.

Сегмент казначейських операцій. Сегмент казначейських операцій включає відносини з міжнародними фінансовими установами, казначейські операції та операції інвестиційного банкінгу, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці, та операції з цінними паперами.

Інші операції. Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу.

Методи. Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на методології трансфертного ціноутворення. Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта, в той час як накладні адміністративні витрати обліковуються у розрізі центрів витрат та розподіляються на сегменти на пропорційній основі, згідно з існуючою методикою розподілу. Базою для розподілу накладних адміністративних витрат є: кількість співробітників, кількість квадратних метрів займаної площі, кількість клієнтів, угод/рахунків, а також фіксовані відсотки, встановлені згідно з експертною оцінкою. Одним з основних принципів методики є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банку.

Чистий прибуток за операціями з іноземною валютою був алокований до казначейства, оскільки управління валютним ризиком покладено на підрозділ Казначейства.

Одним з основних критеріїв оцінки прибутковості сегментів є прибуток до оподаткування, який в складі управлінських звітів контролюється керівництвом Банку на щомісячній основі.

Інформація про географічні зони. Інформація за географічними сегментами за 2017 та 2016 роки не складається, оскільки за весь час свого існування Банк здійснював свою діяльність виключно на території України.

Інформація про основних клієнтів. Банк не має значних концентрацій доходів від зовнішніх клієнтів.

25. Операційні сегменти (продовження)

Інформація про прибутки/(збитки), активи та зобов'язання операційних сегментів

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Корпоративний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,576,343	88,124	871,640	499,487	-	3,035,594
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(618,723)	(67,773)	(394,064)	(6,970)	-	(1,087,530)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,027,302)	(76,863)	(517,185)	(517,182)	-	(2,138,532)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	1,087,450	323,460	649,450	6,129	-	2,066,489
Маржинальні доходи/ (витрати) по активах	549,041	11,261	354,455	(17,695)	-	897,062
Маржинальні доходи/ (витрати) по зобов'язаннях	468,727	255,687	255,386	(841)	-	978,959
Трансформаційний результат	-	-	-	72,043	-	72,043
Маржинальний дохід	**1,017,768**	**266,948**	**609,841**	**53,507**	**-**	**1,948,064**
Чистий комісійний дохід	405,851	196,609	335,562	19	-	938,041
Торговельний результат	-	-	-	196,102	-	196,102
Інші доходи	-	-	-	-	66,442	66,442
ВАЛОВИЙ ДОХІД	**1,423,619**	**463,557**	**945,403**	**249,628**	**66,442**	**3,148,649**
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(168,812)	(57,268)	(203,509)	1,136	8,035	(420,418)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	**1,254,807**	**406,289**	**741,894**	**250,764**	**74,477**	**2,728,231**
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(314,233)	(193,684)	(863,859)	(38,671)	(52,901)	(1,463,348)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	**940,574**	**212,605**	**(121,965)**	**212,093**	**21,576**	**1,264,883**
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(243,518)	(243,518)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	**940,574**	**212,605**	**(121,965)**	**212,093**	**(221,942)**	**1,021,365**
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	236,886	236,886
Знос та амортизація	-	-	-	-	(78,601)	(78,601)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(1,205)	(1,205)
АКТИВИ	**12,199,232**	**844,926**	**4,407,733**	**8,846,657**	**3,533,850**	**29,832,398**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	**11,181,341**	**4,420,980**	**9,575,575**	**479**	**1,024,048**	**26,202,423**

25. Операційні сегменти (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

	Корпоративний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,540,817	151,729	1,008,426	387,848	-	3,088,820
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(542,641)	(42,682)	(568,472)	(45,664)	-	(1,199,459)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,446,560)	(122,532)	(562,478)	(404,713)	-	(2,536,283)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	1,083,602	306,307	941,424	48,426	-	2,379,759
Маржинальні доходи по активах	94,257	29,197	445,948	(16,865)	-	552,537
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	540,961	263,625	372,952	2,762	-	1,180,300
Трансформаційний результат	-	-	-	156,524	-	156,524
Маржинальний дохід	**635,218**	**292,822**	**818,900**	**142,421**	**-**	**1,889,361**
Чистий комісійний дохід/(витрати)	337,883	155,986	284,406	(255)	-	778,020
Торговельний результат	-	-	-	146,616	-	146,616
Інші доходи	-	-	-	-	54,845	54,845
ВАЛОВИЙ ДОХІД	**973,101**	**448,808**	**1,103,306**	**288,782**	**54,845**	**2,868,842**
(Формування)/ відшкодування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(772,418)	(30,705)	194,462	(3,050)	12,150	(599,561)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	**200,683**	**418,103**	**1,297,768**	**285,732**	**66,995**	**2,269,281**
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(282,650)	(161,307)	(779,861)	(37,094)	(139,647)	(1,400,559)
(ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	**(81,967)**	**256,796**	**517,907**	**248,638**	**(72,652)**	**868,722**
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	85,402	85,402
ЧИСТИЙ (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК	**(81,967)**	**256,796**	**517,907**	**248,638**	**12,750**	**954,124**
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	270,013	270,013
Знос та амортизація	-	-	-	-	(93,282)	(93,282)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(74,769)	(74,769)
АКТИВИ	**10,611,359**	**529,767**	**4,070,367**	**6,051,467**	**3,569,418**	**24,832,378**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	**9,719,983**	**2,906,069**	**9,176,373**	**546**	**468,499**	**22,271,470**

26. Операції з пов'язаними сторонами

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років:

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	**Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності**	**Залишки за операціями з пов'язаними сторонами**	**Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності**
Кошти в банках	1,980,523	3,703,612	190,880	2,051,772
- материнська компанія	1,913,961		99,757	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	66,562		91,123	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	327,512	23,497,953	1,809	25,132,470
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	325,950		214	
- провідний управлінський персонал	1,562		1,595	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(1,768)	(6,008,962)	(142)	(9,920,977)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,630)		(1)	
- провідний управлінський персонал	(138)		(141)	
Інші активи	168	222,424	7,123	213,151
- материнська компанія	150		7,108	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	18		15	
Кошти банків та інших фінансових установ	127	479	123	546
- материнська компанія	125		121	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	67,708	25,672,913	657,276	21,802,425
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	37,351		620,404	
- провідний управлінський персонал	30,357		36,872	
Інші зобов'язання	57,896	529,031	47,812	468,499
- материнська компанія	5,069		1,389	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	21,142		17,566	
- провідний управлінський персонал	31,685		28,857	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	10	1,328,503	12	621,463
- провідний управлінський персонал	10		12	

26. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	**Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності**	**Операції з пов'язаними сторонами**	**Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності**
Процентні доходи	28,264	3,035,594	1,848	3,088,820
- материнська компанія	3,346		901	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	24,761		753	
- провідний управлінський персонал	157		194	
Процентні витрати	(35,774)	(1,087,530)	(107,598)	(1,199,459)
- материнська компанія	-		(3,100)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(35,774)		(102,331)	
- провідний управлінський персонал	(1,346)		(2,167)	
Формування/(відшкодування) резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(1,574)	(393,649)	(68)	(744,489)
- материнська компанія	15		(147)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,592)		(1)	
- провідний управлінський персонал	3		80	
Комісійні доходи	2,224	1,154,533	1,626	936,731
- материнська компанія	27		26	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,197		1,600	
Комісійні витрати	(3,790)	(216,492)	(7,910)	(158,711)
- материнська компанія	(3,767)		(271)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(23)		(7,639)	
Чистий (збиток)/дохід від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	192,905	272,930	(37,650)	58,410
- материнська компанія	188,836		(7,935)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	4,069		(29,715)	
Операційні витрати	(187,064)	(1,463,348)	(156,344)	(1,400,559)
- материнська компанія	(9,594)		(5,813)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(83,381)		(71,770)	
- провідний управлінський персонал	(94,089)		(78,761)	
Інші доходи	418	66,442	328	54,845
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	418		328	

26. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом 2017 та 2016 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2017 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2016 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Провідний управлінський персонал	(94,089)	(723,452)	(78,761)	(568,899)
- короткострокові виплати працівникам	(94,089)		(78,761)	

Здійснюючи операції з пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при початковому визнанні обліковуються за справедливою вартістю з використанням професійного судження.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі. Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на кінець дня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року		
1) Похідні фінансові активи	178	3,877	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
2) Інвестиції, наявні для продажу	343,529	669,996	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
3) Інвестиції, наявні для продажу	341,768	724,513	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
4) Похідні фінансові зобов'язання	6,177	5,226	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Переміщення цінних паперів між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається у разі зміни методів оцінки цінних паперів. Переміщення з першого рівня відбувається, якщо станом на звітну дату відсутнє ринкове котирування, яке було наявне станом на попередню звітну дату. При цьому, якщо для оцінки станом на звітну дату використовується аналіз приведених грошових потоків на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до другого рівня ієрархії справедливої вартості. Якщо використовується інформація, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості. Переміщення з другого та третього рівнів до першого відбувається у разі, якщо станом на звітну дату наявне ринкове котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на попередню звітну дату.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим). За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості:

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Кредити клієнтам	17,488,991	17,466,693	15,211,493	14,587,129
Рахунки клієнтів	25,672,913	25,677,898	21,802,425	21,810,272

Справедливу вартість кредитів фізичним особам в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2017 та 2016 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років балансова вартість таких кредитів складала 254,952 тисяч гривень та 406,818 тисяч гривень, відповідно.

			31 грудня 2017 року	
	Рівень 1	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Всього**
Кредити клієнтам	-	-	17,211,741	17,211,741
Рахунки клієнтів	-	-	25,677,898	25,677,898

			31 грудня 2016 року	
	Рівень 1	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Всього**
Кредити клієнтам	-	-	14,180,311	14,180,311
Рахунки клієнтів	-	-	21,810,272	21,810,272

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

28. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

1) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
2) спроможності Банку стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Банк в процесі діяльності;
4) утримання достатньої капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі не менше ніж 8% згідно з Базельською Угодою.

Політика Банку з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонерів, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонерів щодо прибутку від його інвестицій з урахування наступних обмежень:

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;
- відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу Банку до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

Банк з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Кількісна оцінка капіталу доповнюється якісним, всебічним обговоренням. Результати підсумовуються у вигляді цілей щодо необхідного рівня капіталу, включаючи стратегічні напрямки щодо того, як підтримувати достатній рівень капіталу.

Структура капіталу Банку складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, акціонерним капіталом в процесі реєстрації, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у звіті про зміни у капіталі.

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Банку для цілей визначення адекватності капіталу згідно з принципами, які застосовуються Базельським комітетом:

	31 грудня 2017 року	**31 грудня 2016 року**
Рух капіталу 1 рівня:		
Станом на початок року	**2,560,908**	**1,646,240**
Акціонерний капітал	-	-
Емісійний дохід	-	-
Розкриті резерви	1,069,067	914,668
Станом на кінець року	**3,629,975**	**2,560,908**

28. Управління капіталом (продовження)

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Склад регулятивного капіталу:		
Капітал 1 рівня:		
Акціонерний капітал	6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід	405,075	405,075
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Розкриті резерви	(4,197,417)	(5,266,484)
Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня	**3,629,975**	**2,560,908**
Всього регулятивного капіталу	**3,629,975**	**2,560,908**
Коефіцієнти достатності капіталу:		
Капітал 1 рівня	15.1%	12.3%
Всього капіталу	15.1%	12.3%

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають від Банку підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального капіталу (8%) та капіталу 1 рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

29. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банком встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників.

Кредитний ризик. Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток в результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити його невчасно) за своїми зобов'язаннями відповідно до умов контракту. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Директоратом з Управління ризиками, Кредитними комітетами та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку в межах їх повноважень.

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації щодо кредитних процесів (визначення кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод і т.п.) розглядаються та затверджуються відповідним відділом в структурі Управління з контролю за кредитними ризиками. Щоденне управління ризиками здійснюється відповідним відділом в структурі Управлінням з моніторингу та адміністрування кредитів.

29. Політика управління ризиками (продовження)

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників Банку, його продуктів та інших напрямків. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються відповідним відділом в структурі Управління інтегрованого керування ризиками та затверджуються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Для більшості кредитів, згідно з внутрішніми нормативними документами, Банк отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою кредити фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їх огляд проводиться щорічно або частіше.

Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність отримання збитків через неспроможність протилежної сторони дотриматися умов угоди. Щодо кредитного ризику із зобов'язань щодо продовження кредиту Банк може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. Банк застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до позабалансових зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

Банк відстежує строки до погашення позабалансових зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Максимальний розмір кредитного ризику. У нижченаведеній таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику за фінансовими активами та умовними зобов'язаннями. Для фінансових активів максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без урахування забезпечення. Для фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань максимальний розмір кредитного ризику являє собою максимальну суму, яку Банк мав би сплатити при настанні необхідності платежу за гарантією або у випадку виникнення зобов'язань у зв'язку з потребою погасити кредит.

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
31 грудня 2017 року			
Кошти в банках	3,703,612	-	3,703,612
Кредити клієнтам	17,488,991	13,683,324	3,805,667
Інвестиції, наявні для продажу	685,297	-	685,297
Інвестиції, утримувані до погашення	4,458,228	-	4,458,228
Інші фінансові активи	102,159	-	102,159
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	2,691,582	-	2,691,582
31 грудня 2016 року			
Кошти в банках	2,051,772	-	2,051,772
Кредити клієнтам	15,211,493	9,618,591	5,592,902
Інвестиції, наявні для продажу	1,394,509	-	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	2,605,186	-	2,605,186
Інші фінансові активи	55,654	-	55,654
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,773,481	1,126,258	647,223

Банківській галузі загалом властивий кредитний ризик через належні їй фінансові активи та умовні зобов'язання. Кредитний ризик Банку сконцентрований в Україні. Моніторинг даного ризику здійснюється на постійній основі, щоб не порушувались кредитні ліміти та рекомендації щодо кредитоспроможності, встановлені політикою управління ризиками Банку.

29. Політика управління ризиками (продовження)

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про балансову вартість не прострочених і не знецінених активів, активів, які були визначені як знецінені на індивідуальній та на портфельній основі, а також строк виникнення прострочки, які були прострочені, але не знецінені:

			Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені								
	Не прострочені і не знецінені активи	Резерв під не знецінені активи	До 3 місяців	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік	Більше одного року	Фінансові активи, які були знецінені на індивідуальній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивідуальній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфельній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфельній основі	Всього станом на кінець дня 31 грудня 2017 року
Кошти в банках	3,706,060	(2,448)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,703,612
Кредити клієнтам	15,222,018	(537,747)	716,814	-	-	-	6,765,692	(4,697,749)	793,429	(773,466)	17,488,991
Інвестиції, наявні для продажу	685,297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	685,297
Інвестиції, утримувані до погашення	4,458,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,458,228
Інші фінансові активи	101,590	-	-	-	-	-	23,125	(22,556)	-	-	102,159

			Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені								
	Не прострочені і не знецінені активи	Резерв під не знецінені активи	До 3 місяців	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік	Більше одного року	Фінансові активи, які були знецінені на індивідуальній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивідуальній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфельній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфельній основі	Всього станом на кінець дня 31 грудня 2016 року
Кошти в банках	2,055,165	(3,393)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,051,772
Кредити клієнтам	12,005,594	(645,475)	953,886	-	-	-	10,945,854	(8,156,287)	1,227,136	(1,119,215)	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	1,394,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	2,605,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,605,186
Інші фінансові активи	50,861	-	-	-	-	-	30,135	(25,342)	-	-	55,654

29. Політика управління ризиками (продовження)

Фінансові активи класифікуються таким чином: суми коштів в банках класифікуються відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності – відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком; інвестиції, наявні для продажу, класифіковані відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами; кредити клієнтам, класифікуються відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком.

Нижче наведена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, які були не прострочені, та не знецінені:

						31 грудня 2017 року	
	AAA	**AA**	**A**	**BBB**	**Менше BBB**	**Кредитний рейтинг не визначений**	**Всього**
Кошти в банках	-	15,896	237,954	1,368,958	66,882	2,013,922	3,703,612
Кредити клієнтам	-	563,003	3,238,042	3,359,396	3,672,594	3,952,601	14,785,636
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	685,297	-	685,297
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	-	4,458,228	-	4,458,228
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	101,590	101,590

						31 грудня 2016 року	
	AAA	**AA**	**A**	**BBB**	**Менше BBB**	**Кредитний рейтинг не визначений**	**Всього**
Кошти в банках	-	-	30,211	1,781,012	100,226	140,323	2,051,772
Кредити клієнтам	-	357,537	2,030,492	2,622,386	2,976,343	3,495,549	11,482,307
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	1,394,509	-	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	-	2,605,186	-	2,605,186
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	50,861	50,861

Опис кредитних рейтингів представлений наступним чином:

Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB:

AAA	-	боргові зобов'язання найвищої якості з мінімальним кредитним ризиком;
AA	-	боргові зобов'язання високої якості з дуже низьким кредитним ризиком;
A	-	боргові зобов'язання підвищеної середньої категорії з низьким кредитним ризиком;
BBB	-	боргові зобов'язання з цим рейтингом схильні до помірного кредитного ризику і розглядаються як зобов'язання середньої категорії, які можуть володіти певними спекулятивними характеристиками.

Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

29. Політика управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Сутність ризику. Ризиком ліквідності є ризик того, що нестача грошових надходжень ускладнить виконання фінансових зобов'язань Банку. Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Мета управління ризиком. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку, що передбачає:

а) щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату;
б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банку;
в) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Політика управління ризиком. Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно з стратегією управління ліквідністю материнської компанії та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей; контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини; диверсифікації зовнішніх джерел фінансування; планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку; встановлення та підтримання запасу ліквідних активів на випадок різких зовнішніх шоків.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів після проведення стресс-тестування.

Процеси. Внутрішні процеси управління ризиком ліквідності, як і іншими ризиками, складаються з:

1) ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює Управління активами та пасивами на основі даних операційної системи Банку;
2) управління ризиком – відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому Управління активами і пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк, та дотримання відповідних лімітів, в той час як управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щомісячно;
3) моніторингу дотримання лімітів на величину ризику, який щомісячно здійснює Управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та материнською компанією;
4) оцінки ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю, що є функцією Комітету з управління активами і пасивами.

29. Політика управління ризиками (продовження)

Методи. Ідентифікація достатності ліквідності Банку здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- структури активів Банку та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);
- обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім, аналізуються питома вага зобов'язань у пасивах Банку, частка строкових коштів та коштів до запитання, коштів фізичних та юридичних осіб, а також інших банків, стабільність залучених коштів та ступінь залежності від дорогих чи нестабільних джерел фінансування);
- концентрації активів і пасивів (за контрагентами, за інструментами, за термінами погашення);
- розподілу грошових потоків у часі для кожного виду активів та зобов'язань у розрізі валют;
- впливу різних стрес-сценаріїв на ліквідну позицію та дотримання нормативів НБУ.

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют. Управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на локальний Комітет з управління активами і пасивами. Управління ліквідністю в іноземній валюті здійснюється централізовано на рівні Материнського банку за методом фондового пулу.

Комітет з управління активами і пасивами постійно аналізує ліквідну позицію та реалізує змішаний підхід до управління ліквідністю – як з боку активів, так і зі сторони пасивів, – з тим, аби забезпечити вчасне виконання зобов'язань Банку.

Суть управління ліквідністю через активи полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що дозволяє виконувати резервні вимоги, нормативи НБУ, а також слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності. Цей підхід особливо ефективний у випадку тривалої кризи ліквідності, і в інших випадках, коли доступ до грошового ринку суттєво обмежений або відсутній. Управління ліквідністю через пасиви полягає в залученні міжбанківського фінансування для покриття тимчасових потреб у ліквідності.

Важливими елементами управління є аналіз кредитно-інвестиційної стратегії Банку та вибір оптимальних джерел фінансування відповідно до напрямів розміщення коштів, а також розробка плану на випадок кризи ліквідності, що містить чіткий опис індикаторів кризи, дій персоналу, задіяного у антикризовому управлінні, інформаційних потоків та джерел поповнення ліквідних коштів.

На випадок кризи ліквідності План антикризових заходів визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління.

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, чи короткострокових розривів між строками погашення активів та пасивів. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

29. Політика управління ризиками (продовження)

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна-чений	31 грудня 2017 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України		2,182,720	-	-	-	-	-	2,182,720
Кошти в банках		3,703,612	-	-	-	-	-	3,703,612
Кредити клієнтам	10.7%	4,615,822	1,856,781	5,823,312	3,758,752	1,434,324	-	17,488,991
Інвестиції, наявні для продажу	6.0%	656	1,683	537,323	145,635	-	-	685,297
Інвестиції, утримувані до погашення	13.7%	4,458,228	-	-	-	-	-	4,458,228
Інші фінансові активи		101,981	-	-	-	-	-	101,981
Всього непохідних фінансових активів		**15,063,019**	**1,858,464**	**6,360,635**	**3,904,387**	**1,434,324**	**-**	**28,620,829**
Похідні фінансові активи		178	-	-	-	-	-	178
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		**15,063,197**	**1,858,464**	**6,360,635**	**3,904,387**	**1,434,324**	**-**	**28,621,007**
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків та інших фінансових установ		128	-	-	-	351	-	479
Рахунки клієнтів	4.5%	25,531,271	49,028	87,521	5,093	-	-	25,672,913
Інші фінансові зобов'язання		176,649	-	-	-	-	-	176,649
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		1,372,250	-	-	-	-	-	1,372,250
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		1,319,332	-	-	-	-	-	1,319,332
Всього непохідних фінансових зобов'язань		**28,399,630**	**49,028**	**87,521**	**5,093**	**351**	**-**	**28,541,623**
Похідні фінансові зобов'язання		6,177	-	-	-	-	-	6,177
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**28,405,807**	**49,028**	**87,521**	**5,093**	**351**	**-**	**28,547,800**
Розрив ліквідності		(13,342,610)	1,809,436	6,273,114	3,899,294	1,433,973		
Кумулятивний розрив ліквідності		(13,342,610)	(11,533,174)	(5,260,060)	(1,360,766)	73,207		

29. Політика управління ризиками (продовження)

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2016 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,940,805	-	-	-	-	-	1,940,805
Кошти в банках	0.1%	2,051,772	-	-	-	-	-	2,051,772
Кредити клієнтам	10.8%	4,464,428	2,252,079	3,639,518	3,321,453	1,534,015	-	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	11.4%	700,457	31,070	158,939	504,043	-	-	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	13.4%	2,605,186	-	-	-	-	-	2,605,186
Інші фінансові активи		51,777	-	-	-	-	-	51,777
Всього непохідних фінансових активів		**11,814,425**	**2,283,149**	**3,798,457**	**3,825,496**	**1,534,015**	**-**	**23,255,542**
Похідні фінансові активи		3,877	-	-	-	-	-	3,877
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		**11,818,302**	**2,283,149**	**3,798,457**	**3,825,496**	**1,534,015**	**-**	**23,259,419**
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків та інших фінансових установ		124	-	-	-	422	-	546
Рахунки клієнтів	5.7%	21,499,431	40,045	195,013	51,112	16,824	-	21,802,425
Інші фінансові зобов'язання		246,978	-	-	-	-	-	246,978
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		1,158,200	-	-	-	-	-	1,158,200
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		615,280	-	-	-	-	-	615,280
Всього непохідних фінансових зобов'язань		**23,520,013**	**40,045**	**195,013**	**51,112**	**17,246**	**-**	**23,823,429**
Похідні фінансові зобов'язання		5,226	-	-	-	-	-	5,226
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**23,525,239**	**40,045**	**195,013**	**51,112**	**17,246**	**-**	**23,828,655**
Розрив ліквідності		(11,706,937)	2,243,104	3,603,444	3,774,384	1,516,769		
Кумулятивний розрив ліквідності		(11,706,937)	(9,463,833)	(5,860,389)	(2,086,005)	(569,236)		

29. Політика управління ризиками (продовження)

Банк належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникла протягом 2017 та 2016 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представлена як депозитами клієнтів на вимогу, так і короткостроковими вкладами з можливістю дострокового розірвання договору, тому їх усіх віднесено до категорії, строк погашення яких становить до 1 місяця. На основі припущення щодо безперервності діяльності фактичний строк основних депозитів на вимогу вважається невизначеним.

Депозити клієнтів підлягають поверненню за вимогою та при настанні строку. Звичайно депозити на вимогу є достатньо стабільними та їх не знімають протягом одного місяця. Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини депозитів. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років стабільна частина депозитів клієнтів, розрахована як сума депозитів клієнтів на кінець року за вирахуванням стандартного віхилення депозитів клієнтів за останні три роки, складає 17,226,574 тисячі гривень та 13,543,424 тисячі гривень, відповідно.

Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 2,835,828 тисяч гривень та 7,683,035 тисяч гривень, відповідно.

Крім того, додаткове фінансування для підтримки ліквідності може бути залучено від ЄБРР. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банк мав відкриту кредитну лінію ЄБРР у загальній сумі 2,344,680 тисяч гривень.

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами (включаючи виплату процентів), які не визнаються у звітах про фінансовий стан за методом ефективної процентної ставки.

Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2017 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ	128	-	-	-	351	479
Рахунки клієнтів	25,489,585	52,740	94,867	5,623	-	25,642,815
Інші фінансові зобов'язання	176,649	-	-	-	-	176,649
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	1,372,250	-	-	-	-	1,372,250
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,319,332	-	-	-	-	1,319,332
Непохідні фінансові зобов'язання	**28,357,944**	**52,740**	**94,867**	**5,623**	**351**	**28,511,525**
Угоди своп	1,004,863	-	-	-	-	1,004,863
Форвардні контракти	103,196	-	-	-	-	103,196
Похідні фінансові зобов'язання	**1,108,059**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,108,059**
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**29,466,003**	**52,740**	**94,867**	**5,623**	**351**	**29,619,584**

29. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2016 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ	124	-	-	-	422	546
Рахунки клієнтів	21,821,979	61,159	231,417	51,656	16,828	22,183,039
Інші фінансові зобов'язання	246,978	-	-	-	-	246,978
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	1,158,200	-	-	-	-	1,158,200
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	615,280	-	-	-	-	615,280
Непохідні фінансові зобов'язання	**23,842,561**	**61,159**	**231,417**	**51,656**	**17,250**	**24,204,043**
Угоди своп	155,857	-	-	-	-	155,857
Форвардні контракти	288,909	-	-	-	-	288,909
Похідні фінансові зобов'язання	**444,766**	**-**	**-**	**-**	**-**	**444,766**
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**24,287,327**	**61,159**	**231,417**	**51,656**	**17,250**	**24,648,809**

Ринковий ризик

Сутність ризику. Банк наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій в цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Мета управління ризиком. Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонеру рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Політика управління ризиком. Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні ОТП Групи та локально.

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням єдиних стандартів ОТП Групи та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком, що є складовими частинами Політики з управління активами та пасивами.

Суть управління ризиком полягає у визначенні рівня толерантності до відповідного ризику, тобто суми максимально допустимих втрат від коливань ринкових індикаторів, та встановленні і контролі лімітів на величину відповідних відкритих позицій, що наражають Банк на ризик.

29. Політика управління ризиками (продовження)

Реалізація обраної стратегії управління ринковими ризиками передбачає координоване управління структурою активів та пасивів та встановлення мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами.

Процеси. Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

1) Ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює Управління активами та пасивами незалежно від підрозділів, що здійснюють ризикову діяльність, та на основі даних операційної системи Банку.
2) Управління ризиком (відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому Управління активами і пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк та дотримання відповідних лімітів). Управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально.
3) Моніторингу та контролю за дотриманням лімітів на величину ризику, яку щомісячно здійснює Управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та Материнським банком.
4) Періодичної оцінки ефективності стратегії та тактик управління ризиками, що її здійснює Комітет з управління активами і пасивами.

Процентний ризик. Процентним ризиком є ризик того, що майбутні грошові потоки або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись через зміну ринкових відсоткових ставок.

Головною метою управління процентним ризиком є зниження впливу зміни у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках. Метою політики по управлінню процентним ризиком є опис та встановлення основних критеріїв для керівництва щодо управління та контролю процентного ризику у Банку.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої дати перегляду відсоткової ставки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення позицій, що наражають Банк на процентний ризик.

Банк здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок, а також оцінює зміну економічної вартості капіталу в результаті рівномірного зсуву кривих доходності на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Оцінка здійснюється за всіма позиціями Банку для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.

Для отримання кількісної оцінки змін економічної вартості капіталу внаслідок коливань відсоткових ставок у довгостроковому періоді застосовується метод дюрації.

Материнський банк централізовано встановлює ліміт на обсяг зменшення економічної вартості капіталу для дочірніх банків – не вище 20% від обсягу регулятивного капіталу, а завданням Комітету з управління активами і пасивами є забезпечення мінімізації розривів між строками переоцінки процентних активів та пасивів за рахунок зміни параметрів окремих великих транзакцій та модифікації існуючих стандартів банківських продуктів і цінової політики. Забезпечення запланованого рівня процентного доходу здійснюється за рахунок управління відсотковим спредом.

29. Політика управління ризиками (продовження)

Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років представлений таким чином:

	Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кошти в банках	-	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	11.47	3.51	4.60	0.73	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	16.18	6.33	4.00	-	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, утримувані до погашення	13.67	-	-	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.72	0.11	0.01	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	12.35	0.49	0.10	0.10	фіксована

	Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кошти в банках	-	-	-	0.70	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	13.17	8.45	7.83	10.04	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	14.02	0.07	0.04	-	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, утримувані до погашення	13.38	-	-	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	6.14	0.18	0.05	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	14.40	2.48	1.18	0.74	фіксована

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний відсоток зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та капітал.

Вплив на прибуток після оподаткування представлений таким чином:

	Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	226,325	(226,325)	192,112	(192,112)
Чутливість фінансових зобов'язань	(256,729)	256,729	(218,024)	218,024
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	**(24,931)**	**24,931**	**(21,248)**	**21,248**

29. Політика управління ризиками (продовження)

Валютний ризик. Валютним ризиком є ризик отримання втрат через зміну гривневої вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, деномінованих в іноземній валюті, викликану зміною курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів, з якими щоденно порівнюється фактичний розмір позицій, що наражають Банк на валютний ризик. Певні валютні ризики можуть не підлягати лімітуванню – це, насамперед, ризик потенційних збитків при зміні валютного курсу за стратегічними внесками в дочірні підприємства та асоційовані компанії, а також деякі інші вкладення відповідно до спеціальних рішень Правління Банку. На решту валютних ризиків Правління Банку встановлює обмеження на величину відповідних відкритих позицій. Протягом 2017 року Банк дотримувався затверджених внутрішніх лімітів.

Відповідно до політики управління активами і пасивами Банку, вразливість Банку до валютного ризику оцінюється як відкрита валютна позиція в окремій валюті та, як загальна валютна позиція.

Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

Позиції Банку щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

	Гривні	Долари США 1 долар США = 28.067223 гривні	Євро 1 євро = 33.495424 гривні	Інші валюти	Дорогоцінні метали	31 грудня 2017 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,821,248	234,237	112,702	14,533	-	2,182,720
Кошти в банках	1,828	971,709	2,601,727	128,348	-	3,703,612
Кредити клієнтам	13,073,060	3,725,350	627,599	62,982	-	17,488,991
Інвестиції, наявні для продажу	52,396	317,715	315,186	-	-	685,297
Інвестиції, утримувані до погашення	4,458,228	-	-	-	-	4,458,228
Інші фінансові активи	85,500	11,714	4,945	-	-	102,159
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**19,492,260**	**5,260,725**	**3,662,159**	**205,863**	**-**	**28,621,007**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ	354	125	-	-	-	479
Рахунки клієнтів	16,530,502	6,268,919	2,661,306	207,996	4,190	25,672,913
Інші фінансові зобов'язання	137,175	13,888	30,231	1,532	-	182,826
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**16,668,031**	**6,282,932**	**2,691,537**	**209,528**	**4,190**	**25,856,218**
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	**2,824,229**	**(1,022,207)**	**970,622**	**(3,665)**	**(4,190)**	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(18,227)	(71,571)	(1,018,261)	-	-	(1,108,059)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	82,338	1,019,722	-	-	-	1,102,060
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	**64,111**	**948,151**	**(1,018,261)**	**-**	**-**	**(5,999)**

	Гривні	Долари США 1 долар США = 28.067223 гривні	Євро 1 євро = 33.495424 гривні	Інші валюти	Дорогоцінні метали	31 грудня 2017 року Всього
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**2,888,340**	**(74,056)**	**(47,639)**	**(3,665)**	**(4,190)**	

	Гривні	Долари США 1 долар США = 27.190858 гривні	Євро 1 євро = 28.422604 гривні	Інші валюти	Дорогоцінні метали	31 грудня 2016 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,704,440	135,146	92,384	8,835	-	1,940,805
Кошти в банках	29,637	1,205,697	620,039	196,399	-	2,051,772
Кредити клієнтам	9,937,361	4,745,436	449,207	79,489	-	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	1,002,936	168,478	223,095	-	-	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	2,605,186	-	-	-	-	2,605,186
Інші фінансові активи	52,803	1,175	1,671	5	-	55,654
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**15,332,363**	**6,255,932**	**1,386,396**	**284,728**	**-**	**23,259,419**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ	425	121	-	-	-	546
Рахунки клієнтів	13,680,732	6,236,124	1,613,728	268,538	3,303	21,802,425
Інші фінансові зобов'язання	195,044	30,939	25,061	1,160	-	252,204
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**13,876,201**	**6,267,184**	**1,638,789**	**269,698**	**3,303**	**22,055,175**
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	**1,456,162**	**(11,252)**	**(252,393)**	**15,030**	**(3,303)**	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(200,539)	(211,545)	(12,779)	(19,903)	-	(444,766)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	219,125	5,438	218,854	-	-	443,417
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	**18,586**	**(206,107)**	**206,075**	**(19,903)**	**-**	**(1,349)**
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**1,474,748**	**(217,359)**	**(46,318)**	**(4,873)**	**(3,303)**	

Чутливість до валютного ризику. У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Банку до 10% (на 31 грудня 2016 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2016 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% (на 31 грудня 2016 року: 10%) по відношенню до діючих.

29. Політика управління ризиками (продовження)

	Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року	
	Гривня/ долар США +10%	**Гривня/ долар США -10%**	**Гривня/ долар США +10%**	**Гривня/ долар США -10%**
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(6,073)	6,073	(17,823)	17,823

	Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року	
	Гривня/ євро +10%	**Гривня/ євро -10%**	**Гривня/ євро +10%**	**Гривня/ євро -10%**
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(3,906)	3,906	(3,798)	3,798

Обмеження щодо аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. В дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку щодо управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком, який виникає у результаті ринкових коливань. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються у звіті про фінансовий стан за ринковою ціною. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Інші обмеження у наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банку щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.

Географічний ризик. Головною вимогою материнської компанії є дотримання лімітів на рівні країн, в яких розташовані банки-контрагенти. Оцінка та управління ризиком на рівні країн здійснюється у відповідності з Положенням про управління ризиком країн. Цей документ розроблений співробітниками Банку у відповідності з процедурою Материнського банку, головною метою якої є доведення принципів встановлення рейтингів країн.

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно з критерієм їх реєстрації. Згідно з корпоративною кредитною політикою Банку цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

29. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2017 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,182,720	-	-	2,182,720
Кошти в банках	7,125	66,562	3,629,925	3,703,612
Кредити клієнтам	17,483,679	4,324	988	17,488,991
Інвестиції, наявні для продажу	685,297	-	-	685,297
Інвестиції, утримувані до погашення	4,458,228	-	-	4,458,228
Інші фінансові активи	101,955	59	145	102,159
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**24,919,004**	**70,945**	**3,631,058**	**28,621,007**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків та інших фінансових установ	473	2	4	479
Рахунки клієнтів	25,166,300	166,978	339,635	25,672,913
Інші фінансові зобов'язання	180,254	2,447	125	182,826
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**25,347,027**	**169,427**	**339,764**	**25,856,218**
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**(428,023)**	**(98,482)**	**3,291,294**	

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2016 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,940,805	-	-	1,940,805
Кошти в банках	40,091	91,605	1,920,076	2,051,772
Кредити клієнтам	15,191,478	17,597	2,418	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	1,394,509	-	-	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	2,605,186	-	-	2,605,186
Інші фінансові активи	55,652	1	1	55,654
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**21,227,721**	**109,203**	**1,922,495**	**23,259,419**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	426	2	118	546
Рахунки клієнтів	21,398,400	111,292	292,733	21,802,425
Інші фінансові зобов'язання	251,813	385	6	252,204
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**21,650,639**	**111,679**	**292,857**	**22,055,175**
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**(422,918)**	**(2,476)**	**1,629,638**	

30. Події після звітної дати

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.