

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність
за 1 півріччя 2018 року (за період з 01 січня 2018 року по 30 червня 2018 року)**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 червня 2018 року

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		30 червня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	175 883	169 609
Кредити та заборгованість банків	7	58 117	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	375 663	371 925
Інвестиції в цінні папери	9	398 426	528 187
Похідні фінансові активи		-	-
Відстрочений податковий актив	17	52	13
Основні засоби та нематеріальні активи		16 274	12 108
Інші активи	10	132 432	100 929
Усього активів		1 156 847	1 182 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	860 403	904 730
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	17	2 430	494
Резерви за зобов'язаннями		507	358
Інші зобов'язання	12	11 816	13 603
Усього зобов'язань		875 156	919 185
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 522	200 522
Резервні та інші фонди банку		6 112	3 922
Резерви переоцінки		(214)	988
Нерозподілений прибуток		57 734	14 353
Прибуток поточного року		17 537	43 801
Усього власного капіталу		281 691	263 586
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 156 847	1 182 771

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018р.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 1 півріччя 2018 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	1 півріччя 2018		1 півріччя 2017	
		за поточний квартал	за перше півріччя нарастаючим підсумком	за поточний квартал	за перше півріччя нарастаючим підсумком
Процентні доходи	13	33 027	68 585	29 052	59 549
Процентні витрати	13	(8 174)	(15 376)	(4 027)	(10 454)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		24 853	53 209	25 025	49 095
Комісійні доходи	14	8 897	17 291	6 902	12 244
Комісійні витрати	14	(1 092)	(2 411)	(694)	(1 516)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		8 166	11 194	1 300	1 694
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		2 346	6 300	565	1 124
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 296)	(5 017)	(678)	(813)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(401)	(2 175)	-	(6 274)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 325)	(12 668)	(1 506)	(1 689)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(212)	(164)	(125)	(41)
Інші операційні доходи	15	10 937	24 478	4 843	10 883
Витрати на виплати працівникам		(24 060)	(46 525)	(16 548)	(24 921)
Витрати зносу та амортизація		(586)	(1 034)	(659)	(1 226)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(9 975)	(20 679)	(9 293)	(16 953)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		13 252	21 799	9 132	21 607
Витрати на податок на прибуток	17	(2 385)	(4 262)	(1 754)	(4 087)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 867	17 537	7 378	17 520
Прибуток/(збиток)		10 867	17 537	7 378	17 520
Прибуток /(збиток), що належить:					
власникам банку		10 867	17 537	7 378	17 520
неконтрольованій частці		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,54	0,88	0,61	1,45
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,54	0,88	0,61	1,45
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,54	0,88	0,61	1,45

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,54	0,88	0,61	1,45
---	--	------	------	------	------

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко



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

Проміжний скорочений звіт про інший сукупний дохід
за 1 півріччя 2018 року

Назва статті	(тис. грн.)	
	30 червня 2018	30 червня 2017
Прибуток/(збиток) за рік	17 537	17 520
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	(1 202)	(201)
Чиста зміна справедливої вартості		
Усього сукупного доходу за рік	16 335	17 319
Усього сукупного доходу, що належить:		
власникам банку	16 335	17 319
неконтрольованій частці	-	-

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

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

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

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		1 півріччя 2018	1 півріччя 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		60 070	63 459
Процентні витрати, що сплачені		(15 580)	(10 027)
Комісійні доходи, що отримані		17 100	11 941
Комісійні витрати, що сплачені		(2 411)	(1 515)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються		11 194	1 636
Результат операцій з іноземною валютою		6 300	1 124
Інші отримані операційні доходи		17 923	11 114
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(44 968)	(24 004)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(21 166)	(23 039)
Податок на прибуток, сплачений		(2 366)	-
Податок на прибуток (повернення надміру сплаченої суми податку)		-	5 000
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		26 096	35 689
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(70 000)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		7 174	(48 582)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		568	(22 266)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(32 870)	(7 998)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(43 971)	(84 296)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(149)	(41)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 311)	2 914
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(3 873)	578
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(118 336)	(124 002)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		120 000	55 712
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	-
Придбання основних засобів		(3 559)	(484)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(1 624)	(752)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		114 817	54 476
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	80 000
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	80 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		9 793	267
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		6 274	10 741
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		169 609	94 469
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		175 883	105 210

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018р.

Голова Правління

І.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 півріччя 2018 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				(тис. грн.)
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016		120 522	1 488	285	76 944	199 239
Усього сукупного доходу		-	-	703	43 801	44 504
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	43 801	43 801
інший сукупний дохід		-	-	703	-	703
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 434	-	(2 434)	-
Операції з акціонерами						
Емісія акцій:		80 000	-	-	-	80 000
номінальна вартість		80 000	-	-	-	80 000
Дивіденди		-	-	-	(60 157)	(60 157)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017		200 522	3 922	988	58 154	263 586
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	1 770	1 770
Усього сукупного доходу		-	-	(1 202)	17 537	16 335
прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	17 537	17 537
інший сукупний дохід		-	-	(1 202)	-	(1 202)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			2 190		(2 190)	-
Залишок на кінець дня 30 червня 2018		200 522	6 112	(214)	75 271	281 691
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016		120 522	1 488	285	76 944	199 239
Усього сукупного доходу		-	-	(237)	15 086	14 849
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 434	-	-	2 434
Номінальна вартість		80 000	-	-	-	80 000
Залишок на кінець дня 30 червня 2017		200 522	3 922	48	92 030	296 522

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.(044)590-46-64

Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

АТ «КРИСТАЛБАНК» перший банк в Україні, який створений зі статусом «перехідного банку» на базі неплатоспроможного банку. Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту погодженого Національним банком України 23 травня 2018 року та зареєстрованого 05.06.2018 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №276-2 від 05 травня 2015 року.

Організаційно - правова форма Банку: 230 (Акціонерне товариство).

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року основними акціонерами Банку є:

- ✓ фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 50%.
- ✓ фізична особа Гребінська Оксана Володимирівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.
- ✓ фізична особа Гребінський Леонід Андрійович. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

Посадові особи Банку акціями та часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №57 від 06 березня 2017р.

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн.

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

Протягом 1 півріччя 2018 року на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 19.04.2018 року (протокол № 1) та на виконання Розділу II «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів», відповідно до якого до акціонерних товариств, які вважаються такими, що не здійснювали публічної пропозиції акцій, застосовуються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» в частині регулювання діяльності приватних акціонерних товариств, статuti та внутрішні положення банків підлягають приведенню у відповідність із цим Законом до 1 січня 2019 року, банком було змінено тип акціонерного товариства з публічного на приватне акціонерне товариство, у зв'язку із чим було проведено зміну найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» та погоджено і зареєстровано статут Банку в новій редакції.

Інших суттєвих змін у діяльності банку не відбулося.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 червня 2018 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 24 липня 2018р.

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

Зовнішнє середовище. У червні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження цін на сталь та кукурудзу.

Ціни на сталь перебували під тиском в бік зниження під впливом запровадження мит з боку США та зростання виробництва, однак залишалися на доволі високому рівні. Запровадження імпорتنих мит США, з одного боку, зумовило стрімке зниження попиту на сталеву продукцію походженням з інших країн з боку США (у травні, за даними American Iron and Steel Institute, імпорту сталі в США скоротився на 26.3% м/м).

Світові ціни на зернові рухалися різноспрямовано: на пшеницю зростали (попри корекцію наприкінці місяця завдяки початку збору нового врожаю), тоді як на кукурудзу – суттєво знизилися. Зростання цін на пшеницю було зумовлено: погіршенням рівня врожайності в США і ЄС через посуху та очікуваннями збільшення обсягів імпорту останнім, зменшенням обсягів площ посівів пшениці в Казахстані (входить до десятки світових експортерів) через надання переваги олійним культурам. Натомість ціни на кукурудзу змінили тенденцію на протилежну: після зростання в попередні місяці відбулося їх зниження. Вагомим фактором такої зміни було поліпшення очікувань щодо врожаю кукурудзи в США в умовах запровадження Китаєм імпорتنих мит на сою та кукурудзу зі США.

Вагомим фактором такої динаміки були очікування щодо проведеного наприкінці червня засідання ОПЕК, темою обговорення якого стала пропозиція від Росії та Саудівської Аравії. Пропозиція стосувалася відновлення нагромадження обсягів виробництва нафти з метою стабілізації світових цін та зменшення розриву між попитом і пропозицією, враховуючи, що окремі країни мають певні обмеження щодо поточних обсягів виробництва (Венесуела через економічну кризу, Іран через санкції США). За результатами засідання міністрів країн – членів угоди ОПЕК+ було досягнуто попередньої домовленості щодо збільшення обсягів виробництва нафти на 1 млн бар./добу. Попри те, що таке збільшення практично нівелює квоти на видобуток, запроваджені в 2016 році, зниження цін на нафту не відбулося з огляду на нижчі обсяги підвищення, ніж пропонувалося, а також стійке зростання попиту. Натомість наприкінці місяця додатковими чинниками підтримки цін стали наміри США поширити обмеження на торгівлю з Іраном на інші країни, що продовжуватимуть співпрацювати з цією країною, а також плани Китаю ввести мита на енергоносії зі США.

Умови на світових фінансових ринках для країн, ринки яких розвиваються, у червні також погіршилися через: ухвалені рішення ЄЦБ про згортання програми QE наприкінці 2018 року, попри утримання на низькому рівні процентних ставок щонайменше до осені 2019 року; чергове підвищення процентної ставки ФРС; низький інтерес інвесторів до ризиків через погіршення торговельних відносин між США, ЄС, Китаєм.

Економічний розвиток України. Погіршення зовнішніх фінансових умов зумовило подальше скорочення обсягів гривневих цінних паперів у власності нерезидентів у травні, однак воно було досить помірним. Одночасно збільшились обсяги придбання валютних ОВДП українськими банками, залучення реального сектору за торговими кредитами, зберігався приплив ПІІ. У результаті, чисті надходження за фінансовим рахунком збільшилися до 0.3 млрд дол. та, враховуючи близьке до нуля сальдо поточного рахунку, зумовили збереження профіциту зведеного платіжного балансу. Попри це міжнародні резерви станом на кінець травня зменшилися до 18.2 млрд дол., або 3.2 місяця імпорту майбутнього періоду через виплати кредитів на користь МВФ.

У свою чергу, формування майже нульового сальдо поточного рахунку порівняно з профіцитом у квітні було зумовлене розширенням дефіциту торговельного балансу. Сприятлива цінова кон'юнктура в травні підтримувала зростання експорту товарів. Однак темпи його зростання знизилися (до 13.2% р/р) внаслідок вичерпання запасів с/г культур попереднього врожаю та проведення ремонтних робіт на окремих промислових підприємствах (зокрема гірничо-металургійного комплексу). Через ці ж чинники уповільнилося зростання виробництва у промисловості, знизилися вантажооборот та оптова торгівля. Натомість зростання обсягів будівельних робіт та впевнене зростання роздрібного товарообороту та обсягів пасажирських перевезень свідчили про стійкий внутрішній попит (у тому числі завдяки прискоренню зростання реальної заробітної плати до 14.1% р/р). Однак це не компенсувало погіршення показників у інших видах діяльності, у результаті чого зростання ІВБГ істотно сповільнилося (до 1.6% р/р). Більше того, значний внутрішній попит на тлі суттєвого подорожчання енергетичних ресурсів зумовив подальше зростання імпорту, хоча темпи його зростання також знизилися через збільшення бази порівняння.

Інфляція. У травні 2018 року споживча інфляція суттєво сповільнилася до 11.7% у річному вимірі. У місячному вимірі індекс цін не змінився. Подальше зниження інфляції в річному вимірі відбулося переважно завдяки стрімкому уповільненню зростання цін на продукти харчування. Зокрема, як і очікувалося, поступово вичерпується дія тимчасових факторів пропозиції, які зумовили високі фактичні показники споживчої інфляції у другому півріччі 2017 року та на початку поточного року. Крім того, не так швидко, як у квітні, зростали адміністративно регульовані ціни. Базова інфляція в травні уповільнилася до 9.3% р/р (становила 0.2% м/м). Зокрема суттєво уповільнилося зростання цін на послуги (до 14.3% р/р), у тому числі завдяки зміцненню ефективного обмінного курсу гривні. Також тривало уповільнення зростання тарифів на утримання будинків та прибудинкових територій (до 37.2% р/р) завдяки вичерпанню ефекту високої бази порівняння та послуг таксі (до 17.8% р/р) на тлі певного уповільнення зростання цін на паливо. Однак зростання вартості деяких інших послуг (закладів персонального догляду, мобільного зв'язку, кабельного телебачення, медичних

консультативних та стоматологічних послуг тощо) пришвидшилось, що відображало подальший тиск з боку споживчого попиту та виробничих витрат, у тому числі на оплату праці.

Зростання адміністративно регульованих цін уповільнилося (до 13.3% р/р). Так не настільки швидко, як у квітні, зростали в річному вимірі ціни на тютюнові вироби (29.4% р/р). Крім того, через помірніше, ніж минулого року, підвищення тарифів уповільнилося зростання цін на послуги ЖКГ (до 4.5% р/р).

Темпи зростання цін на паливо знизилися (до 16.5% р/р) завдяки зміцненню обмінного курсу гривні до валют країн-партнерів, зокрема євро (акцизний податок у вартості палива розраховується в євро). Однак зростання цін на паливо підтримувалося стрімким зростанням світових цін на нафту.

Зростання світових цін на енергоносії також призвело до збільшення темпів зростання вартості постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 23.4% р/р). Зокрема НАК «Нафтогаз» у травні підвищив тарифи на постачання природного газу для промислових споживачів на 5.2-5.5%.

Монетарна політика. У травні поточний рахунок платіжного балансу був близьким до нуля порівняно з профіцитом у квітні (0.2 млрд дол. США) через розширення дефіциту торгівлі товарами. Зростання як експорту, так і імпорту товарів сповільнилося, однак імпорт продовжував зростати швидше за експорт за рахунок вищих цін на енергоносії та значних обсягів закупівель продукції машинобудування. Збільшення дефіциту торгівлі товарами порівняно з квітнем частково було компенсоване розширенням профіциту первинних та вторинних доходів завдяки меншим виплатам дивідендів та зобов'язанням з обслуговування боргу приватного сектору, а також стійким зростанням приватних переказів.

Зростання експорту послуг залишилося майже на рівні минулого місяця (11.3% р/р), попри зменшення обсягів транзиту газу та нафти. Останнє було компенсоване суттєвим прискоренням зростання експорту послуг авіаційного транспорту (у 1.4 раза р/р), зокрема завдяки проведенню в Україні фіналу Ліги чемпіонів УЄФА.

Зростання обсягів імпорту енергоносіїв прискорилося до 12.4% р/р на тлі висхідної динаміки цін на них. Так на тлі найвищих за останні чотири роки світових цін на нафту вартісні обсяги імпорту нафтопродуктів збільшилися в 1.4 рази р/р. Зростання цін також призвело до збільшення вартісних обсягів імпорту природного газу (8.4% р/р) за зменшення його фізичних обсягів на 12% р/р.

Високий споживчий попит продовжував підтримувати зростання обсягів імпорту продовольчих та промислових товарів (на 22.7% р/р та 16.8% р/р відповідно). Значними темпами й надалі зростав імпорт продукції машинобудування (17.8%), хоча вони дещо знизилися порівняно з квітнем як через збільшення частки вживаних автомобілів у структурі імпорту легкових автомобілів, так і ефект бази порівняння (у травні 2017 року здійснювалися значні поставки ТВЕ лів).

У травні чисті надходження за фінансовим рахунком збільшилися до 307 млн дол. США та були забезпечені приватним сектором економіки (як банками, так і реальним сектором). Активи банківського сектору скоротилися переважно через придбання ними ОВДП, номінованих в іноземній валюті, а приплив капіталу до реального сектору був зумовлений зростанням чистої заборгованості за торговими кредитами (0.4 млрд дол. США).

Погіршення світових фінансових умов для країн, що розвиваються, на тлі подальшого зміцнення обмінного курсу гривні зумовило зниження зацікавленості зовнішніх інвесторів гривневими ОВДП. Через погашення цих паперів у власності нерезидентів та виплати довгострокових кредитів чисті зобов'язання державного сектору продовжили скорочуватися (113 млн дол. США у травні).

Надходження прямих іноземних інвестицій залишилися на рівні попередніх місяців (150 млн дол. США), однак більше половини від їх загального обсягу було спрямовано до банківського сектору в результаті операцій із переоформлення боргу в статутний капітал.

Валютний ринок. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 17.0% річних. Вартість гривневих міжбанківських ресурсів, як і в попередні періоди, демонструвала тісний зв'язок із обліковою ставкою. В умовах утримання НБУ облікової ставки на незмінному рівні упродовж останніх місяців, незначні коливання процентних ставок на ринку відображали зміну кон'юнктури окремих його сегментів.

Вартість гривневих міжбанківських ресурсів, як і в попередні періоди, демонструвала тісний зв'язок із обліковою ставкою. В умовах незмінного рівня останньої та значних обсягів ліквідності вартість ресурсів на МБКР продовжувала коливатися у вузькому діапазоні близько нижньої межі коридору ставок НБУ. Слідом за погашенням короткострокових гривневих облігацій нерезиденти скоротили обсяг вкладень у ці інструменти у травні-червні, що пов'язано з переоцінкою потенційної доходності через зміцнення гривні з початку року та глобальним впливом капіталу з ринків країн, що розвиваються. Водночас це супроводжувалося частковим перенаправленням іноземними інвесторами коштів у облігації з довшим терміном обігу наприкінці травня. Стриманий попит на гривневі інструменти та обмежені інші джерела фінансування бюджету спонукали МФУ незначно підвищити їх доходність за окремими строками. Це дало змогу дещо збільшити обсяг залучень до бюджету в червні. Доходність валютних ОВДП на тлі стабільно високого попиту упродовж останніх місяців залишалася практично незмінною.

На відміну від більшості валют країн – ОТП України, які послабилися до долара через погіршення фінансових умов для країн, ринки яких розвиваються, та посилення долара на світових ринках, середній офіційний обмінний курс гривні до долара за травень залишився практично на рівні попереднього місяця. Це стало наслідком проведення жорсткої монетарної політики НБУ з початку 2018 року та загалом сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури. Водночас гривня зміцнилася до кошика валют країн ОТП як у номінальному, так і в реальному вимірі. Так, НЕОК зміцнився на 0.6% р/р, РЕОК – на 8.8% р/р.

Водночас зниження пропозиції іноземної валюти з боку АПК призвело до зростання волатильності обмінного курсу в другій половині червня. За таких умов НБУ зберігав свою присутність на валютному ринку, згладжуючи надмірні коливання обмінного курсу гривні та поповнюючи міжнародні резерви у періоди перевищення пропозиції валюти над попитом на неї. НБУ здебільшого купував іноземну валюту – чиста купівля становила 24 млн дол. у червні, а з початку року перевищила 1.3 млрд дол.

Збереження значного додатного сальдо операцій НБУ з іноземною валютою в травні залишалося головним чинником збільшення ліквідності банківської системи, що проявилось насамперед у зростанні середньоденних залишків коштів на депозитних сертифікатах НБУ. Розширювалася ліквідність і через незначне зниження обсягу готівки (після її зростання упродовж трьох місяців поспіль). Частково зростання ліквідності банківської системи у цей період компенсувалося погашенням банками раніше отриманих кредитів від НБУ, а також операціями уряду та ФГВФО.

Скорочення обсягу готівки разом зі зниженням залишків коштів на коррахунках банків (станом на кінець травня порівняно з попереднім місяцем) призвело до зменшення грошової бази у травні (на 1.2% м/м) та певного уповільнення річних темпів її зростання (до 10.6%).

Натомість грошова маса за місяць дещо зросла (на 0.5% м/м та 10.0% р/р) завдяки значному припливу коштів НФК на депозитні рахунки банків як у національній, так і в іноземній валюті. Зокрема, залишки гривневих депозитів НФК за місяць зросли на 3.2% м/м, а їх річні темпи приросту пришвидшилися до 11.6%. Залишки депозитів домогосподарств дещо скоротилися (на 0.6% м/м та незначно сповільнилися їх річні темпи приросту – до 19.4%), що є типовим для сезонного збільшення витрачання коштів у період травневих свят.

Банківська система. Банківський сектор працював у першому півріччі 2018 року без помітних потрясінь, макроекономічна ситуація була сприятливою завдяки вищим темпам економічного зростання, відсутності шоків на валютному ринку та подальшому уповільненню інфляції. За оцінками Національного банку за останні півроку знизилися кредитний ризик та ризик прибутковості банківського сектору. Ризик ліквідності залишається низьким.

Ключовим викликом для України протягом наступних двох років буде рефінансування зовнішніх боргів. Без належної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями неможливо буде залучити необхідні кошти на вигідних умовах. Після прийняття Закону України «Про Вищий антикорупційний суд» з'явилися обґрунтовані надії на відновлення програми МВФ протягом літа. Проте для цього необхідно виконати ще низку взятих Україною зобов'язань. Якщо країна отримає ще два транші до кінця поточної програми, то коротко- та середньострокові ризики для макроекономічної та фінансової стабільності зведуться до мінімуму.

Сприятливі макроекономічні тенденції забезпечили стабільну роботу банківського сектору. Банки мають стійке внутрішнє фондування – гривневі кошти зростають темпами вищими за 15% на рік, кошти клієнтів перевищують 80% загальних зобов'язань сектору. Це також створює певні ризики ліквідності у разі настання зовнішнього шоку – залучені на внутрішньому ринку ресурси короткі.

Банківське кредитування залишається млявим, єдиною динамічною складовою залишається надання позик населенню на споживчі цілі (+39% р/р за чистими гривневими кредитами). На сьогодні кредитування фізичних осіб усе ще не створює системних ризиків для фінансової системи, проте, за оцінками НБУ, ряд банків недостатньо консервативно оцінює ризики за новими кредитами. Банки мають повною мірою дотримуватися рекомендацій про споживче кредитування, наданих НБУ у Звіті про фінансову стабільність у грудні 2017 року. Корпоративний портфель знаходиться під тиском поганих кредитів, зараз лише кожен третій клієнт із кредитом понад 2 млн грн жодного разу не допускав дефолту за кредитами. Проте кредитування якісних корпоративних позичальників, які не допускали дефолтів у попередніх періодах, зростає понад 20% р/р.

За результатами квітня 2018 року чистий кредитний портфель банків за фіксованим курсом підвищився на 3.0% р/р. Чисті кредити населенню продовжували динамічно зростати (+22.2% за фіксованим курсом, зокрема гривневі +39% р/р), але скорочення корпоративних кредитів (-0.4% у гривні р/р та -0.3% у іноземній валюті в доларовому еквіваленті) суттєво гальмувало відновлення кредитування.

Співвідношення кредитів фізичним особам до ВВП за рік майже не змінилося (5.7% до ВВП за валовими та 3.1% – за чистими кредитами) і залишається дуже низьким порівняно з країнами-сусідами. Валові кредити корпораціям продовжували скорочуватися – до 28.7% ВВП.

Процентна політика не сприяє поліпшенню строкової структури депозитів. З жовтня 2017 року НБУ чотири рази підвищував облікову ставку (з 12.5% до 17%). Після цього банки перестали знижувати відсотки за депозитами населення у гривні. Відносно стабільною залишилася ставка за 12-місячними депозитами: вона вже понад півроку перебуває в діапазоні 14.1 – 14.3% річних. Проте ставки за депозитами на 3 – 6 місяців дещо

зросли. У результаті ще на початку травня ставка за 6-місячними депозитами перевищувала відсоток за річними. Лише на початку червня вони вирівнялися, проте замало, щоб стимулювати населення вкладати кошти на довший термін. Загалом банки мають стимулювати вкладників залишати кошти на тривалий період, тобто різниця ставок між довгими та короткими депозитами повинна зростати.

Гривневі вклади домогосподарств на вимогу, що практично не генерують процентних доходів вкладникам, зросли на 35% р/р, зокрема внаслідок того, що було підвищено соціальні стандарти й виріс обсяг коштів на зарплатних та пенсійних рахунках. У I кварталі частка безготівкових платежів зросла, відтак частка зняття готівки в банкоматах знизилася в загальному обсязі операцій на 6 в.п. р/р до 56%. Тому кошти, які раніше переводилися в готівку, залишаються у банківському секторі.

Рівень довіри до банків, якість обслуговування та технологічна доступність продуктів відіграють дедалі більшу роль в залученні коштів фін установами. Тому великі банки з іноземним капіталом продовжують нарощувати депозитну базу, хоч і пропонують низькі ставки за депозитами. А от банкам із російським державним капіталом залучати ресурси не допомагають навіть значно вищі за ринкові депозитні ставки. Значна частина вкладників надалі тримає кошти в державних банках, слабо реагуючи на зниження ними відсоткової ставки. Наприклад, у Приватбанку приріст депозитів був найвищим з-поміж чотирьох держбанків, хоча він пропонує найнижчі ставки в цій групі фін установ.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

4.3. Бізнес-моделі для управління фінансовими активами

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

У відповідності до МСФЗ 9 Банк щодо керування фінансовими активами розрізняє такі бізнес-моделі:

- ✓ бізнес-модель, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом (далі бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків»);
- ✓ бізнес-модель, мета якої – як утримання активів задля отримання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів (далі бізнес-модель 2-го типу «змішана»);
- ✓ інші бізнес-моделі, зокрема, продаж фінансових активів, управління на основі змін справедливої вартості (далі бізнес-модель 3-го типу «продаж»).

Визначення бізнес-моделі виконується з метою оцінки фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 9. Кожна з моделей (1-го, 2-го та 3-го типу) може включати декілька різних цілей управління активами.

Бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» означає, що управлінський персонал Банку прийняв рішення, метою якого є отримання передбачених договором грошових потоків. Продаж можлива лише при погіршенні кредитного рейтингу та (або) продажу незначної частини портфелю активів.

Бізнес-модель 2-го типу «змішана» означає, що управлінський персонал Банку прийняв рішення, що за активами можливе як отримання передбачених договором грошових потоків, так і їх продаж.

Метою такої моделі є, зокрема управління щоденними потребами в ліквідності, підтримка рівня прибутковості за процентами або забезпечення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії зобов'язань, що фінансують ці активи.

Під час первісного визначення бізнес-моделі Банк не встановлює порогові значення для частоти і обсягу продажу, які повинні здійснюватися в рамках бізнес-моделі 2-го типу, так як і отримання передбачених договором грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними умовами досягнення її мети.

Бізнес-модель 3-го типу «продаж» є залишковою по відношенню до бізнес-моделей першого та другого типу і означає, що управління портфелем фінансових активів здійснюється на основі змін справедливої вартості.

Дана бізнес-модель визначається для усіх портфелів фінансових активів, що були придбані з метою їх перепродажу у короткостроковій перспективі (протягом року з моменту придбання), а також для усіх інших фінансових інструментів, які не підпадають під визначення бізнес-моделей 1го та 2го типу.

З урахуванням пункту 7.2.3 Стандарту, при переході на МСФЗ 9 бізнес-модель визначається на дату переходу, тобто станом на 01.01.2018, виходячи з фактів і обставин, що існують на цю дату. Визначена в результаті оцінки класифікація підлягає ретроспективному застосуванню незалежно від того, яка бізнес-модель застосовувалася Банком в минулих звітних періодах.

Бізнес-модель визначається на рівні портфелю фінансових активів. На 01.01.2018 року Банк визначив бізнес-моделі за такими портфелями фінансових активів:

- ✓ міжбанківські надані кредити, розміщені депозити;
- ✓ сертифікати НБУ;
- ✓ облігації внутрішньої державної позики в національній валюті;
- ✓ облігації внутрішньої державної позики в іноземній валюті;
- ✓ кредити юридичним особам;
- ✓ кредити фізичним особам;
- ✓ кредити, що були знецінені на момент придбання;
- ✓ похідні фінансові активи.

За усіма іншими фінансовими активами (короткострокова фінансова дебіторська заборгованість та короткострокова дебіторська заборгованість за господарськими операціями Банку, за якою очікується надходження грошових коштів, грошові кошти, рахунки НОСТРО) Банк застосовує **Бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків»** без проведення тестування, з огляду на те, що за такими активами продаж не планується. Якщо в майбутньому Банк буде планувати продаж будь-якого з вищезазначених активів, то у разі прийняття такого рішення Банк додатково буде проводити тестування бізнес-моделі.

У разі наявності довгострокової фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, вона обліковується як наданий кредит, і відповідно, за нею потрібно проводити SPPI-тест. Відсоткова ставка за такими кредитами визначається як ринкова ставка. Сума основної заборгованості за такими кредитами визначається шляхом дисконтування сум до отримання із застосуванням ринкової ставки.

Один і той самий тип активу може входити до різних портфелів, за якими визначені різні бізнес-моделі, якщо ці активи мають різні цілі управління.

4.4 Первісне визнання фінансових активів

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням

фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні, як правило, є ціна угоди, тобто справедлива вартість наданого відшкодування.

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

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

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

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

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

4.5 Подальша оцінка фінансових активів

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

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

Оцінка за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

Оцінка по справедливій вартості через прибутки та збитки

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

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

Оцінка по справедливій вартості через капітал

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

4.6 Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

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

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу (наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)), або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку визначеному внутрішніми документами, розробленими відповідно до МСФЗ.

Оціночні резерви під зменшення корисності формуються за рахунок витрат Банку.

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

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

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

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

4.7. Припинення визнання фінансових активів

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

4.8 Первісне визнання фінансових зобов'язань

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

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

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

4.9 Подальша оцінка фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

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

Фінансові гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

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

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

4.10 Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

4.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.12. Кредити та заборгованість банків

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

4.13. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

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

4.14. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю.

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

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

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

4.16. Відстрочений податковий актив

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

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

4.17. Основні засоби

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

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Група основних засобів	Термін корисного використання (роки)
Будинки та споруди	100
Передавальні пристрої	10
Машини та обладнання	3-7
Транспортні засоби	7
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10

Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунок збитків.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості.

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

4.18. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав. Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки.

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

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

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

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

Банк виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

4.20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю. За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про фінансові результати.

4.21. Резерви за зобов'язаннями

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

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

4.22. Податок на прибуток

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

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

4.23. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.25. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожному наступному після визнання дати балансу:

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

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

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

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

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

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

Валюта	Курс обміну на кінець дня 30 червня 2018 року
643	0,41709
840	26,189170
978	30,567999

4.26. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

4.27. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

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

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

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

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

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

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

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

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком пайових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, яка

використовується організацією для управління фінансовими активами, та характеристик фінансового активу, пов'язаних із передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ПіЗ), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) та за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

В результаті застосування МСФЗ 9 змінилась класифікація та оцінка фінансових активів і ця зміна відобразилась в Звіті про фінансовий стан за 1 квартал 2018 року. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань не змінилась.

Банк розрахував оціночний резерв станом на початок дня 01.01.2018, відобразив цю зміну в капіталі шляхом його збільшення на суму 1 770 тис. грн.

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	111 254	102 602
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 071	25 689
3	Кореспондентські рахунки у банках	23 558	41 318
3.1	України	23 375	41 318
3.2	Інших країн	183	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	175 883	169 609

Банком відкрито коррахунок в банку нерезиденті JSC "Bank of Georgia" (країна Грузія).

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити, надані іншим банкам	70 115	-
1.1	Короткострокові (овернайт)	70 115	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(11 998)	-
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	58 117	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	324 753	326 899
2	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 620	-
3	Кредити в поточну діяльність, надані фізичним особам-підприємцям, які обліковуються за амортизованою собівартістю	82	3 682
4	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність фізичних осіб-підприємців, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 880	-
5	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33 307	36 529
6	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 949	34 590
7	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	22 879	-
8	Кредити овердрафт	4 752	1 390
9	Резерв під знецінення кредитів	(22 559)	(31 165)
10	Усього кредитів за мінусом резервів	375 663	371 925

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні.

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 12 111 тис. грн. Станом на кінець дня 30 червня 2018 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 51 411 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам в поточну діяльність		Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити овердрафт	Усього
		інші	знецінені кредити	інші	знецінені кредити					
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	-	(200)	-	(9 336)	(11 100)	-	(350)	(31 165)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 400)	(19)	10	(4)	7 883	4 665	(6 884)	161	1 412
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	858	1	180	-	675	5 480	-	-	7 194
4	Залишок станом на 30 червня 2018	(13 721)	(18)	(10)	(4)	(778)	(955)	(6 884)	(189)	(22 559)

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

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

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Боргові цінні папери	97 536	107 645
1.1	державні облігації	97 536	107 645
2	Депозитні сертифікати Національного Банку України	300 890	420 542
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	398 426	528 187

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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	97 536	-	97 536
1.1	державні установи та підприємства	97 536	-	97 536
2	Непрострочені та незнецінені	-	300 890	300 890
2.1	державні установи та підприємства	-	300 890	300 890
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	97 536	300 890	398 426

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	107 645		107 645
1.1	державні установи та підприємства	107 645		107 645
2	Непрострочені та незнецінені		420 542	420 542
2.1	державні установи та підприємства		420 542	420 542
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	107 645	420 542	528 187

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	102	165
2	Дебіторська заборгованість за переказами	-	477
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	1 931	2
4	Інші нараховані доходи	2 848	1 667
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	1 826	1 863
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
7	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	-	1 965
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 120	3 848
9	Передоплата за послуги	864	758
10	Витрати майбутніх періодів	3 096	2 008
11	Активи на продаж	123 136	88 893
12	інші	560	411
13	Резерв під інші активи	(3 438)	(1 515)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	132 432	100 929

Активи на продаж

Квартири	3 343 773,21
Житлові будинки	21 066 100,00
Земельні ділянки	8 804 188,25
Нежитлові приміщення	68 629 877,07
Обладнання	11 148 246,86
Товари в обороті	10 143 856,90

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Юридичні особи	628 974	683 837
1.1	поточні рахунки	521 732	572 353
1.2	строкові кошти	107 242	111 484
2	Фізичні особи	231 429	220 893
2.1	поточні рахунки	55 927	51 498
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 141	22 266
2.3	строкові кошти	153 361	147 129
3	Усього коштів клієнтів	860 403	904 730

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 639	3 025
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	298	-
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	100	981
4	Кредиторська заборгованість з продажу основних засобів	-	-
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	319	502
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 706	3 148
7	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 625	364
8	Доходи майбутніх періодів	251	226
9	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	383	372
10	Кредиторська заборгованість за послуги	191	332
11	Суми до з'ясування	-	3 898
12	Інше	1 304	454
13	Усього	11 816	13 603

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	30 червня 2017
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	34 741	24 662
2	Процентні доходи за операціями з цінними паперами	33 154	34 526
4	Кошти в інших банках	677	360
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	13	1
6	Усього процентних доходів	68 585	59 549
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
7	Кошти інших банків	(9)	-
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 221)	(2 324)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(6 580)	(3 599)
10	Поточні рахунки	(5 566)	(4 531)
11	Усього процентних витрат	(15 376)	(10 454)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	53 209	49 095

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	30 червня 2017
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	14 824	11 244
2	Операції з цінними паперами	55	13
3	Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	1 134	547
4	Гарантії надані	742	199
5	Інші	536	241
6	Усього комісійних доходів	17 291	12 244
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(2 011)	(1 198)
8	Інші	(400)	(318)
9	Усього комісійних витрат	(2 411)	(1 516)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

10	Чистий комісійний дохід/витрати	14 880	10 728
----	---------------------------------	--------	--------

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	30 червня 2017
1	Доходи від штрафів, пені	384	1
2	Доходи від дострокового повернення вкладів	35	-
3	Дохід за кредитними операціями	21 754	3 637
4	Врегулювання збитку першого дня в зв'язку із розірванням договору продажу активу з відстрочкою платежу	-	-
5	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 177	1 583
6	Дохід від суборенди	-	7
7	Результат від продажу основних засобів	-	148
8	Результат від продажу заставного майна	38	4 408
9	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	61	-
10	Інші	29	1 099
11	Усього операційних доходів	24 478	10 883

Примітка 16. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 16.1. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	30 червня 2017
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 373)	(5 229)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 862)	(3 939)
3	Професійні послуги	(650)	(199)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(119)	(145)
5	Витрати із страхування	(1 035)	(3 721)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 390)	(1 461)
7	Інші	(4 250)	(2 259)
8	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(20 679)	(16 953)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	30 червня 2017
1	Поточний податок на прибуток	(4 302)	(3 933)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	40	(154)
3	Усього витрати податку на прибуток	(4 262)	(4 087)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	30 червня 2017
1	Прибуток до оподаткування	21 799	21 607
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 924)	(3 889)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(191)	(193)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(157)	(186)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(4)	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(30)	(7)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(171)	169
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	144	169
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	4	-
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	(319)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(21)	(36)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	(21)	(36)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	5	16
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	5	16
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	40	(154)
8	Витрати на податок на прибуток	(4 262)	(4 087)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2017	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30 червня 2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	13	40	53
1.1	Основні засоби	(51)	13	(38)
1.2	Резерви сумнівних боргів	64	27	91
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13	40	53
3	Визнаний відстрочений податковий актив	64	27	91
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(51)	13	(38)

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

(тис. грн.)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

К»

ку

Додаток 18. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 18.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 червня 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	59	31
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(8)	(4)
3	Інші активи	-	-	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	45 894	3 434	908	12 191
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	5	-
6	Інші зобов'язання	269	-	1 560	275

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

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

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

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	5	4
2	Процентні витрати	(115)	(20)	(81)	(118)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	15
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	-
5	Комісійні доходи	14	2	22	33
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	16 563	-	8 666	2 476

Таблиця 18.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	27
2	Процентні витрати	(1 902)	(67)	(97)	(1 548)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансовий звіт за 1 півріччя 2018 року

3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
5	Дивіденди	(60 157)	-	-	-
6	Комісійні доходи	52	5	25	64
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 686)		(14 521)	(5 878)

Таблиця 18.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	463	-

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	45	64

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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2	346	30
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2	195	30

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

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

Таблиця 18.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Витрати на виплати провідному управлінському персоналу					(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	1 півріччя 2018 року		2017 рік		
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання	
1	Поточні виплати працівникам	8 666	1 560	13 802	1 182	
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-	

Примітка 19. Події після дати балансу

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

Пронумеровано, прошито та скріплено
відбитками печатки 32 (тридцять два) аркуші

Голова Правління
ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

