

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ІНДУСТРІАЛБАНК»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Разом зі звітом незалежного аудитора



ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2, 17-й поверх,
Київ, Україна
01010
Тел.: + 380 44 490 5507
Факс: + 380 44 490 5508
E-mail info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк» (далі – «Банк»).

Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку : 13857564. Банк розташований за юридичною адресою: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7. Банк був зареєстрований 16 жовтня 1991 р.; останні зміни до установчих документів Банку внесені 23 березня 2018 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва.

Правлінню Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі і звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 4 травня 2017 р. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, та виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України (код ЄДРПОУ 31032100); член мережі незалежних фірм КПМГ, що входять до асоціації KPMG International Cooperative («KPMG International»), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: №2397 від 26 січня 2001 р.

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:
вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх, 01010 Київ, Україна

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

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

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

Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

| Знецінення кредитів клієнтам | |
|---|---|
| Див. примітку 10 (Кредити клієнтам) до фінансової звітності. | |
| Ключове питання аудиту | Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту |
| <p>Резерв під знецінення кредитів клієнтів відображає оцінки управлінського персоналу, щодо понесених збитків по кредитах клієнтів. В рамках проведення відповідних оцінок, управлінській персонал застосовує судження та припущення, використання яких значною мірою впливає на визначення розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам.</p> <p>У зв'язку із суттєвістю кредитів клієнтам (54% від загальних активів) та пов'язаної невизначеності у судженнях, оцінка знецінення кредитів клієнтам вважається ключовим питанням аудиту.</p> | <p>Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, параметрів розрахунку та суджень, що використовувались банком в розрахунку знецінення, визначеного на колективній основі, та визначення адекватності резервів щодо індивідуально знецінених виданих кредитів, на основі прогнозу майбутнього грошового потоку, в тому числі при реалізації застави.</p> <p>Ми порівняли припущення Банку по знеціненню на колективній та індивідуальній основах із зовнішніми даними по індустрії та економіці, а також нашими власними оцінками параметрів даних розрахунків. Як частина цього ми прискіпливо оцінили проведені Банком зміни щодо оцінок і припущень по історії збитків, оцінці застави, ставок дисконтування та зовнішніх економічних факторів та взяли до уваги вплив цих факторів на оцінку знецінення.</p> <p>Для вибірки заборгованостей, що були суб'єктом оцінки знецінення на індивідуальній основі та фокусуючись на тих, що мали найбільший потенційний вплив на фінансову звітність, ми додатково оцінювали обґрунтування майбутніх грошових потоків, включно з вартістю реалізації застави на основі нашого розуміння, а також із урахуванням наявної ринкової інформації.</p> <p>Наше тестування знецінення кредитів на колективній основі включало перевірку розрахунків згідно з моделлю знецінення, а також проведення аналізу внесеної в модель інформації для того, щоб оцінити адекватність моделі оцінки знецінення кредитів на колективній основі. Припущення, використані</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>в моделі, були критично оцінені та порівняні із нашим розумінням Банку. Ми оцінили методологію Банку, що була використана для розрахунку схильності різних категорій клієнтів виходити з та входити у дефолт, та розраховали дані коефіцієнти на основі реальної історичної інформації самого Банку. Для оцінки адекватності коефіцієнтів використаних у колективній оцінці знецінення кредитів, розраховані нами коефіцієнти були порівняні із тими, що використовувались Банком.</p> <p>Також ми провели процедури щодо оцінки того, чи розкриття у фінансовій звітності відповідно розкривають вплив кредитного ризику.</p> |
|--|---|

| Безперервність діяльності | |
|---|--|
| Див. примітку 4 (Основні положення облікової політики – Безперервність діяльності) до фінансової звітності. | |
| Ключове питання аудиту | Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту |
| <p>Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність підготовлюється на основі принципу безперервної діяльності.</p> <p>Судження, щодо безперервності діяльності виступає фундаментальним принципом підготовки фінансової звітності. У відповідності до припущень про безперервність діяльності суб'єкт зазвичай розглядається як такий, що продовжує свою діяльність в осяжному майбутньому без наміру чи необхідності в ліквідації, припиненню чи обмеженню операцій. Відповідно активи і зобов'язання обліковуються на основі того, що суб'єкт зможе виконувати свої зобов'язання і реалізувати свої активи в рамках нормальної діяльності.</p> <p>Станом на 31 грудня 2017 р. Банк працює в умовах дії Плану реструктуризації, розробленого з метою виконання вимог Національного банку України (далі – «НБУ») щодо</p> | <p>Аудиторські процедури, щодо прийнятності застосування принципу безперервної діяльності по відношенню до фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., а також наявності або відсутності суттєвої невизначеності стосовно спроможності Банку продовжувати свою діяльність безперервно, включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аналіз виконання погоджених заходів щодо дотримання нормативів НБУ згідно затверджених планів; - перерахунок нормативів НБУ відповідно до Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні. <p>Щодо порушення Банком ліміту Л13-1, ми перевірили причину порушення. Додатково ми здійснили аналіз стратегії Банку щодо приведення ліміту Л13-1 у відповідність із вимогами НБУ.</p> |

| | |
|---|--|
| <p>докапіталізації та приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо операцій з пов'язаними з Банком особами (далі- «Плани»).</p> <p>Станом на 31 грудня 2017 р. Банк порушує нормативне значення максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7, та порушує ліміт валютної позиції Л13-1.</p> <p>Оцінка управлінського персоналу Банка припущень щодо принципу безперервності діяльності пов'язана з застосуванням суб'єктивного судження в конкретний момент часу, щодо результатів майбутніх подій чи умов які являються невизначеними і тому є ключовим питанням аудиту.</p> | |
|---|--|

| Приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» | |
|---|--|
| Див. примітку 1 (Основна діяльність) до фінансової звітності. | |
| Ключове питання аудиту | Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту |
| <p>У 2017 році акціонери Банку прийняли рішення про приєднання іншого банку - АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». 1 грудня 2017 р. відбулося злиття АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» і Банку.</p> <p>Керівництвом Банку було здійснено вибір облікової політики, щодо обліку відповідного приєднання за балансовою вартістю.</p> <p>Дане питання було одним із ключових питань аудиту у зв'язку з значним впливом відповідного приєднання на фінансову звітність Банку.</p> | <p>Аудиторські процедури, щодо приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аналіз вибраного підходу управлінського персоналу щодо обраного методу обліку приєднання підприємств під спільним контролем; - аналіз фактів переходу контролю над АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» станом на 1 грудня 2017 р.; - Стосовно кредитів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», ми провели оцінку обґрунтованості суми і строку очікуваних грошових потоків, включаючи вартість застави. Там, де це було можливо, ми порівняли припущення і оцінки, здійснені управлінським персоналом, з наявною інформацією, отриманою із зовнішніх джерел. Ми також провели інші процедури, як зазначено в ключовому питанні аудиту по Знеціненню кредитів клієнтам щодо кредитів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» станом на 1 грудня 2017 р.; |

| | |
|--|--|
| | <p>- Ми перевірили оцінку справедливої вартості інвестицій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на момент об'єднання.</p> <p>Ми провели оцінку того, чи належним чином у фінансовій звітності відображена інформація по об'єднанню бізнесу.</p> |
|--|--|

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»), окрім фінансової звітності та нашого аудиторського висновку щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не надаємо висновку щодо впевненості у будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок складає ознайомлення з іншою інформацією і розгляд при цьому питання, чи існують суттєві невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, що були отримані в ході аудиту, і чи не включає інша інформація можливих суттєвих викривлень.

Якщо, виходячи із роботи, яка була виконана нами по іншій інформації, що була отримана до дати нашого звіту незалежних аудиторів, ми дійшли до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми повинні повідомити про це. У нас немає нічого для повідомлення в цьому відношенні.

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

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

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

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Аудит проводився у період з 13 жовтня 2017 р. по 17 квітня 2018 р. Аудит був проведений на основі: Договору №121-SA/2017 від 13 жовтня 2017 р.

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

1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2017 р., та за період що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
- формування та сплати статутного капіталу;
- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

1) Станом на 31 грудня 2017 р. власний капітал Банку складає 1 257 154 тис. грн., в тому числі:

- статутний капітал – 607 798 тис. грн.
- незареєстрований статутний капітал – 248 768 тис. грн.
- додатковий сплачений капітал – 8 022 тис. грн.
- резерви переоцінки – 590 тис. грн.
- резервні та інші фонди – 261 297 тис. грн.

- нерозподілений прибуток – 130 679 тис. грн.

Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 31 грудня 2017 р.:

- Фізичні особи:
 - DVORETSKYI ROZA (Дворецька Роза) – 48,3%;
 - Юридичні особи:
 - Страхове товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв» - 17,2%; місцезнаходження: Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С.Петлюри, буд. 13
 - Публічне акціонерне товариство «Укртранснафта» - 5,0%; місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Московська, 32/2;
 - Інші – 29,5%;
- Власний капітал Банку, за даними фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії.
 - Станом на 31 грудня 2017 р. статутний капітал Банку відповідає установчим документам. Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 607 798 тис. грн.
 - Грошові внески до статутного капіталу у розмірі 607 798 тис. грн. здійснювались під час емісії акцій банку, які мали місце протягом 1990-2010 років.
 - Остання емісія була здійснена в 2010-му році, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:
 - 269,78 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/01/10/В від 15 липня 2010 р. - 82 шт. акцій; меморіальний ордер №1_559 від 18 червня 2010 р.);
 - 47 130 783,14 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/02/10/В від 21 липня 2010 р. – 14 325 466 шт. акцій; платіжне доручення №63 від 21 липня 2010 р.).
 - Незареєстрований статутний капітал представлений статутним капіталом АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», що передається.
 - Остання емісія статутного капіталу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» здійснена в 2009 році, шляхом спрямування чистого прибутку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в розмірі 59 735 тис. грн. на збільшення статутного капіталу (відповідно до протоколу №1 загальних зборів акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» від 22 квітня 2009 р.).
 - 29 березня 2018 р. статутний капітал АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» був зареєстрований Комісією у складі статутного капіталу Банку, шляхом реєстрації випуску акцій на суму 856 566 тис. грн. (реєстраційний номер Свідоцтва 116/1/2017, дата реєстрації 22 грудня 2017 р.).
 - Станом на 31 грудня 2017 р. Банк не має ні прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

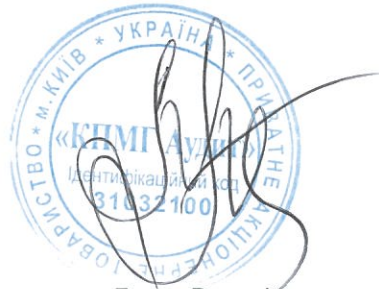
Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 р., ми розкриваємо наступну інформацію:

2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

- 3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 31 до фінансової звітності.
- 4) Станом на 31 грудня 2017 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
- 5) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, окрім тих що розкриті в примітці 33 до фінансової звітності, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.
- 7) Не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі цього розділу.

Керівник завдання, за результатами якого випущений даний звіт незалежних аудиторів:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат АПУ: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник Директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

17 квітня 2018 р.

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

| | |
|--|---|
| Звіт про фінансовий стан..... | 1 |
| Звіт про прибутки і збитки | 2 |
| Звіт про сукупний дохід..... | 3 |
| Звіт про зміни у власному капіталі | 4 |
| Звіт про рух грошових коштів | 5 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2017 РІК

| | |
|---|----|
| 1. Основна діяльність..... | 6 |
| 2. Операційне середовище, ризики та економічні умови | 9 |
| 3. Основа складання звітності | 10 |
| 4. Основні положення облікової політики..... | 10 |
| 5. Суттєві облікові судження та оцінки | 27 |
| 6. Інформація за сегментами | 28 |
| 7. Грошові кошти та їх еквіваленти | 29 |
| 8. Кошти в кредитних установах | 30 |
| 9. Похідні фінансові інструменти | 31 |
| 10. Кредити клієнтам..... | 32 |
| 11. Активи, утримувані для продажу..... | 34 |
| 12. Цінні папери, наявні для продажу | 34 |
| 13. Інвестиційна нерухомість..... | 35 |
| 14. Основні засоби..... | 36 |
| 15. Нематеріальні активи..... | 38 |
| 16. Оподаткування | 39 |
| 17. Інші види зменшення корисності та резерви..... | 41 |
| 18. Інші активи та зобов'язання | 41 |
| 19. Кошти кредитних установ | 42 |
| 20. Кошти клієнтів | 43 |
| 21. Інші залучені кошти | 43 |
| 22. Власний капітал | 44 |
| 23. Договірні та умовні зобов'язання | 46 |
| 24. Чисті комісійні доходи..... | 47 |
| 25. Інші доходи | 47 |
| 26. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати | 47 |
| 27. Чистий прибуток на одну акцію | 48 |
| 28. Управління фінансовими ризиками | 48 |
| 29. Справедлива вартість фінансових інструментів | 55 |
| 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення..... | 59 |
| 31. Операції з пов'язаними сторонами | 61 |
| 32. Достатність капіталу..... | 65 |
| 33. Події після звітної дати | 66 |

На 31 грудня 2017 року

(В тисячах гривень)

| | При- мітки | 2017 р. | 2016 р. |
|---|---------------|------------------|------------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 7 | 570 632 | 228 601 |
| Банківські метали | | 5 110 | 6 265 |
| Кошти в кредитних установах | 8 | 9 965 | 80 175 |
| Похідні фінансові активи | 9 | 2 324 | 5 402 |
| Кредити клієнтам | 10 | 2 331 902 | 2 083 633 |
| Цінні папери, наявні для продажу | 12 | 1 008 003 | 84 696 |
| Інвестиційна нерухомість | 13 | 147 257 | 168 211 |
| Основні засоби | 14 | 150 583 | 111 201 |
| Нематеріальні активи | 15 | 25 425 | 6 721 |
| Поточні активи з податку на прибуток | | 18 204 | – |
| Відстрочені податкові активи | 16 | 5 464 | 6 944 |
| Активи, утримувані для продажу | 11 | 1 401 | – |
| Інші активи | 18 | 46 657 | 6 368 |
| Усього активи | | 4 322 927 | 2 788 217 |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти кредитних установ | 19 | 19 171 | 53 967 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 9 | 224 | – |
| Кошти клієнтів | 20 | 2 991 635 | 1 857 791 |
| Інші залучені кошти | 21 | 1 668 | 2 858 |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток | | – | 2 437 |
| Інші зобов'язання | 18 | 53 075 | 23 315 |
| Усього зобов'язання | | 3 065 773 | 1 940 368 |
| Власний капітал | | | |
| Статутний капітал | 22 | 607 798 | 607 798 |
| Незареєстрований статутний капітал | | 248 768 | – |
| Додатковий сплачений капітал | | 8 022 | 8 022 |
| Резервні та інші фонди банку | | 261 297 | 177 565 |
| Нерозподілений прибуток | | 130 679 | 55 560 |
| Резерв переоцінки | | 590 | (1 096) |
| Усього власний капітал | | 1 257 154 | 847 849 |
| Усього зобов'язання та власний капітал | | 4 322 927 | 2 788 217 |

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Бугреєв

Голова Правління

С.С. Стоянов

Головний бухгалтер

13 березня 2018 року

(О.В. Фесенко, 061-218-43-76)

На 31 грудня 2017 року

(В тисячах гривень)

| | При- мітки | 2017 р. | 2016 р. |
|--|---------------|------------------|------------------|
| Процентні доходи | | | |
| Кредити клієнтам | | 355 637 | 294 187 |
| Кошти в кредитних установах | | 8 239 | 8 647 |
| Цінні папери, наявні для продажу | | 24 351 | 3 299 |
| | | <u>388 227</u> | <u>306 133</u> |
| Процентні витрати | | | |
| Кошти клієнтів | | (143 842) | (162 131) |
| Кошти кредитних установ | | (6 297) | (4 443) |
| Інші залучені кошти | | (251) | (1 183) |
| | | <u>(150 390)</u> | <u>(167 757)</u> |
| Чисті процентні доходи | | | |
| Резерв під зменшення корисності фінансових активів | 7, 8, 10, 12 | (118 679) | (4 315) |
| Чисті процентні доходи, після вирахування резерву під зменшення корисності фінансових активів | | | |
| | | <u>119 158</u> | <u>134 061</u> |
| Чисті комісійні доходи | | | |
| Чисті (збитки)/прибутки від похідних фінансових інструментів | 24 | 39 378 | 20 902 |
| Чисті прибутки від цінних паперів, наявних для продажу | | (6 351) | (2 627) |
| - торговий дохід | | 126 | - |
| Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами: | | | |
| - торговий дохід | | 12 313 | 4 205 |
| - курсові різниці | | 12 634 | 16 557 |
| Інші доходи | 25 | 24 143 | 15 583 |
| Непроцентні доходи | | | |
| | | <u>82 243</u> | <u>54 620</u> |
| Витрати на персонал | | | |
| Витрати на персонал | 26 | (93 279) | (71 037) |
| Знос і амортизація | 13, 14, 15 | (11 629) | (11 543) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 26 | (115 167) | (96 635) |
| Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під зобов'язання | | (6 381) | (3 411) |
| Непроцентні витрати | | | |
| | | <u>(226 456)</u> | <u>(182 626)</u> |
| (Збиток)/Прибуток до оподаткування | | | |
| | | <u>(25 055)</u> | <u>6 055</u> |
| Витрати з податку на прибуток | 16 | (1 431) | (3 200) |
| (Збиток)/Прибуток за рік | | | |
| | | <u>(26 486)</u> | <u>2 855</u> |
| (Збиток)/Прибуток на акцію Банку (грн.) | | | |
| | 27 | <u>(0,14)</u> | <u>0,02</u> |

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букресв

Голова Правління

С.С. Стоянов

Головний бухгалтер

13 березня 2018 року

(О.В. Фесенко, 064-218-43-76)

На 31 грудня 2017 року

(В тисячах гривень)

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|---|-----------------|----------------|
| (Збиток)/Прибуток за рік, в т.ч. | (26 486) | 2 855 |
| Інший сукупний дохід: | | |
| Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток | | |
| Нереалізовані прибутки /(збитки) від цінних паперів, наявних для продажу | 1 776 | (1 096) |
| Реалізовані доходи за операціями з цінними паперами, наявними для продажу, які перекласифіковані у звіт про прибутки і збитки | – | – |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | <u>1 776</u> | <u>(1 096)</u> |
| Інший сукупний прибуток /(збиток) за рік, за вирахуванням податків | <u>1 776</u> | <u>(1 096)</u> |
| Усього сукупного доходу за рік | <u>(24 710)</u> | <u>1 759</u> |

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букрєєв

Голова Правління

С.С. Стоїнов

Головний бухгалтер

13 березня 2018 року

(О.В. Фесенко, 061-218-43-76)



На 31 грудня 2017 року

(В тисячах гривень)

| | Незареєст- ований Статутний капітал | статутний капітал | Додатковий сплачений капітал | Резерв перео- цінки | Резервні та інші фонди Банку | Нерозпо- ділений прибуток | Усього власний капітал |
|---|--|----------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 1 січня 2016 року | 607 798 | – | 8 022 | – | 175 968 | 54 302 | 846 090 |
| Прибуток за рік | – | – | – | – | – | 2 855 | 2 855 |
| Інший сукупний збиток за рік | – | – | – | (1 096) | – | – | (1 096) |
| Усього сукупний дохід за рік | – | – | – | (1 096) | – | 2 855 | 1 759 |
| Спрямування нерозподіленого прибутку на збільшення резервних фондів | – | – | – | – | 1 597 | (1 597) | – |
| 31 грудня 2016 року | 607 798 | – | 8 022 | (1 096) | 177 565 | 55 560 | 847 849 |
| Збільшення за рахунок приєднання АБ «ЕКСПРЕС- БАНК» | – | 248 768 | – | (90) | 83 589 | 101 748 | 434 015 |
| (Збиток)/Прибуток за рік | – | – | – | – | – | (26 486) | (26 486) |
| Інший сукупний дохід за рік | – | – | – | 1 776 | – | – | 1 776 |
| Усього сукупний дохід за рік | – | – | – | 1 776 | – | (26 486) | (24 710) |
| Спрямування нерозподіленого прибутку на збільшення резервних фондів | – | – | – | – | 143 | (143) | – |
| 31 грудня 2017 року | 607 798 | 248 768 | 8 022 | 590 | 261 297 | 130 679 | 1 257 154 |

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букреев

Голова Правління

С.С. Стоцьков

Головний бухгалтер

13 березня 2018 року

(О.В. Фесенко, 061-218-13-76)



На 31 грудня 2017 року

(В тисячах гривень)

| | 2017 р. | 2016 р. |
|--|------------------|------------------|
| Рух грошових коштів від операційної діяльності | | |
| Проценти отримані | 374 297 | 278 385 |
| Проценти сплачені | (148 289) | (170 876) |
| Винагороди та комісії отримані | 55 802 | 34 431 |
| Винагороди та комісії сплачені | (13 405) | (14 181) |
| Результат операцій з іноземною валютою | 12 439 | 4 205 |
| Інші доходи отримані | 12 797 | 7 765 |
| Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати | (206 836) | (152 385) |
| Отримані/(сплачені) грошові кошти від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 86 805 | (12 656) |
| <i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i> | | |
| Кошти в кредитних установах | 44 007 | (59 475) |
| Кредити клієнтам | 122 577 | 31 734 |
| Інші активи | (6 644) | 3 145 |
| <i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i> | | |
| Кошти кредитних установ | 62 158 | (107 878) |
| Кошти клієнтів | 415 467 | (41 797) |
| Інші зобов'язання | 17 993 | (6 276) |
| Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності, до оподаткування | 742 363 | (193 203) |
| Сплачений податок на прибуток | (4 003) | (2 617) |
| Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності | 738 360 | (195 820) |
| Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності | 0 | |
| Надходження від продажу та погашення цінних паперів, наявних для продажу | 10 209 168 | 2 156 904 |
| Придбання цінних паперів, наявних для продажу | (11 019 592) | (2 115 083) |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів | (20 725) | (2 130) |
| Надходження від продажу основних засобів та інвестиційної нерухомості | 29 453 | 10 769 |
| Чисті грошові кошти (використані в)/отримані від інвестиційної діяльності | (801 696) | 50 460 |
| Рух грошових коштів від фінансової діяльності | | |
| Виплата інших залучених коштів | (1 188) | (25 555) |
| Вплив приднання АБ «Експрес-банк» на грошові кошти та їх еквіваленти | 379 908 | |
| Грошові кошти отримані від/(використані у) фінансової діяльності | 378 720 | (25 555) |
| Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти | 26 647 | 10 838 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 342 031 | (160 077) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня | 228 601 | 388 678 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, 31 грудня | 570 632 | 228 601 |

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букрес

Голова Правління

С.С. Стоянов

Головний бухгалтер

13 березня 2018 року

(В.Є. Потапов, №1/218-4301)



(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство акціонерний комерційний банк «Індустріалбанк» (далі – «Банк») створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність», який був зареєстрований Державним банком СРСР за № 744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16 жовтня 1991 року. БАНК є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року № 1585120000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у м. Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк мав 104 відділення (2016 р.: 34 операційних відділень) в усіх областях України (крім Волинської) та ум. Київ. Представництво Банку у м. Київ станом на 01.01.2018р. закрито. Юридична адреса Банку: вул. Незалежної України, 39-А, м. Запоріжжя, Україна.

Після 31 грудня 2017 року Банк змінив адресу місцезнаходження на нову: м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування за вкладями фізичних осіб складає до 200 тис. грн. (2016 р.: до 200 тис. грн.) для кожної фізичної особи у разі банкрутства банку та відкликання банківської ліцензії.

Облікова кількість штатних працівників станом на 31.12.2017р. становить 1425 чол.

Реорганізація шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

18.08.2017 рішенням №303 Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» надано дозвіл на реорганізацію шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за спрощеною процедурою відповідно до вимог Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

01 серпня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на яких було прийнято рішення про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Були затверджені План реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Договір про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», та прийняті інші питання необхідні для проведення реорганізації. Рішенням Загальних зборів було затверджено План реорганізації, відповідно до якого 01 грудня 2017р. визначено датою підписання передавального акту.

04 грудня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Був затверджений передавальний акт та прийняте рішення про випуск акцій з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (як Банку, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (як Банку- правонаступника).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняв по балансовій вартості на 01 грудня 2017 р. наступні активи, зобов'язання та капітал від АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК», відповідно до облікових суджень розкритих у примітці 5.

| | <u>01.12.2017</u> |
|---|-------------------|
| Активи | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 318 102 |
| Банківські метали | 1 106 |
| Кошти в кредитних установах | 2 707 |
| Похідні фінансові активи | 67 |
| Кредити клієнтам | 536 742 |
| Цінні папери, наявні для продажу | 114 672 |
| Основні засоби | 42 396 |
| Нематеріальні активи | 7 024 |
| Поточні активи з податку на прибуток | 17 230 |
| Інші активи | 322 944 |
| Усього активи | 1 362 990 |
| Зобов'язання | |
| Кошти кредитних установ | 174 436 |
| Кошти клієнтів | 751 570 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 155 |
| Інші зобов'язання | 2 814 |
| Усього зобов'язання | 928 975 |
| Власний капітал | |
| Статутний капітал | 248 768 |
| Резервні та інші фонди Банку | 83 589 |
| Нерозподілений прибуток | 101 748 |
| Резерв переоцінки | (90) |
| Усього власний капітал | 434 015 |
| Усього зобов'язання та власний капітал | 1 362 990 |

Відповідно до Регламенту передачі залишків рахунків АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в рамках реорганізації шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» ініціював часткову передачу балансів станом на 30.11.2017. Таким чином у складі інших активів на транзитному рахунку АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» були відображені грошові кошти, що були розміщені на кореспондентському рахунку Банку у сумі 290 496 тис. грн, що були передані на баланс Банку. Відповідна сума була відображена у складі інших пасивів на транзитному рахунку у Банку. Під час приєднання була здійснена елімінація цих залишків на транзитних рахунках.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» став правонаступником щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК». Рішення про випуск акцій прийняте з метою конвертації акцій АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (далі - Банк, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі-Банк- правонаступник) та здійснюється на суму, яка дорівнює загальній номінальній вартості акцій Банка- правонаступника, які мають отримати акціонери Банку, що приєднується. Акції Банку, що приєднується конвертуються в акції Банку- правонаступника. Усі прості та привілейовані акції Банку, що приєднується, незалежно від класу конвертуються у прості акції Банку- правонаступника. Кількість акцій Банку- правонаступника, яку отримає кожен учасник Банку, що приєднується, який бере участь у розподілі таких акцій, визначається шляхом множення кількості належних йому акцій Банку, що приєднується на коефіцієнт конвертації. Коефіцієнт конвертації простих та привілейованих акцій бездокументарної форми існування дорівнює 100. Одна акція Банку, що приєднується номінальною вартістю 329 грн. конвертується в 100 штук простих акцій Банку – правонаступника, з номінальною вартістю 3,29 грн. Загальна номінальна вартість акцій Банку- правонаступника, які отримує кожен учасник Банку, що приєднується, має бути рівною загальній номінальній вартості акцій, які належали цьому учаснику у статутному капіталі Банку, що приєднується.

Загальна номінальна вартість акцій, щодо яких прийняте рішення про випуск дорівнює 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот п'ятдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. які розподіляться на 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістьсот тринадцять тисяч триста) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію.

Розмір статутних капіталів обох Банків на момент прийняття рішення про приєднання:

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 607 798 054,50 грн.(шістсот сім мільйонів сімсот дев'яносто вісім тисяч п'ятдесят чотири) грн. 50 коп.;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн.

В результаті завершення всіх необхідних дій по реорганізації, отримання постійного свідоцтва реєстрацію випуску акцій та реєстрації змін до статуту загальна сума статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» складатиме 856 565 811 грн. 50 коп. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок.

Станом на 31 грудня 2017 р. власний капітал Банку складає 1 257 154 тисяч гривень, в тому числі:

- статутний капітал – 607 798 тис. грн.
- незареєстрований статутний капітал – 248 768 тис. грн.
- додатковий сплачений капітал – 8 022 тис. грн.
- резерви переоцінки – 590 тис. грн.
- резервні та інші фонди – 261 297 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 130 679 тис. грн.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 607 798 тис. грн.

Грошові внески до статутного капіталу у розмірі 607 798 тис. грн. здійснювались під час емісії акцій банку, які мали місце протягом 1990-2010 років.

Остання емісія була здійснена в 2010-му році, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:

- 269,78 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/01/10/В від 15.07.2010 - 82 шт. акцій);
- 47 130 783,14 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/02/10/В від 21.07.2010 – 14 325 466 шт. акцій)

Незареєстрований статутний капітал представлений статутним капіталом АБ «Експрес Банк», що передається.

Остання емісія статутного капіталу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» здійснена в 2009 році, шляхом спрямування чистого прибутку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в розмірі 59 735 тис. грн. на збільшення статутного капіталу (відповідно до протоколу №1 загальних зборів акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» від 22 квітня 2009 р.).

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку використані на ведення статутної діяльності.

За винятком річної фінансової звітності та проміжних фінансових звітів, складених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, немає інших фінансових звітів, що мають бути складені відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії.

Станом на 31 грудня 2017 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» отримав (вх.6027 від 27.12.2017) тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017-Т з датою реєстрації 22.12.2017) на загальну кількість 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію, загальною номінальною вартістю 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банк- правонаступник – здійснює всі необхідні дії для здійснення конвертації акцій у відповідності до вимог чинного законодавства та у строки визначенні Планом реорганізації, що затверджений рішенням позачергових загальних зборів учасників Банку від 01.08.2017.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 учасники АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь):

| Учасники | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| DVORETSKYU ROZA (Дворецька Роза) | 48,3 | 48,3 |
| Страхове товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв» | 17,2 | 17,2 |
| Публічне акціонерне товариство «Укртрансфат» | 5,0 | 5,0 |
| Інші | 29,5 | 29,5 |
| Усього | 100,0 | 100,0 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року члени Спостережної ради і Правління контролювали 4,3924% (31.12.2016 р.: 5,8766%) статутного капіталу Банку (включно з тим, що член Спостережної ради NEMIROVSKY R. (Немировський Р.) є представником учасника Банку Дворецької Г.М., яка прямо володіє акціями Банку у розмірі 0,3946% статутного капіталу Банку).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у банку від 16.02.2016 р. № 62, набуття спільної прямої та опосередкованої істотної участі погоджено групі асоційованих осіб:

DVORETSKYU ROZA (Дворецька Роза) – станом на кінець дня 31 грудня 2017 володіє прямо 48,3457% (31.12.2016 р.: 48,3457%) та опосередковано 17,1884% (31.12.2016 р.: 17,1884%);

Дворецький Ігор Володимирович – станом на кінець дня 31 грудня 2017 володіє прямо 3,9979% (31.12.2016 р.: 3,9979%);

Дворецька Ганна Миколаївна – станом на кінець дня 31 грудня 2017 володіє прямо 0,3946% (31.12.2016 р.: 0,3946%). Загальний розмір володіння групою асоційованих осіб станом на кінець дня 31 грудня 2017 склав 69,9266% (31.12.2016 р.: 69,9266%) статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2017 року фактичний контроль Банку здійснює група асоційованих осіб: Дворецька Роза, Дворецький Ігор Володимирович та Дворецька Ганна Миколаївна

Група асоційованих осіб (близьких родичів) DVORETSKYU ROZA (Дворецької Рози), Дворецького Ігоря Володимировича та Дворецької Ганни Миколаївни на момент об'єднання мали спільну пряму та опосередковану істотну участь у розмірі 69,9266 відсотків статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та спільну пряму та опосередковану істотну участь у розмірі 80,4288 відсотків статутного капіталу АБ "ЕКСПРЕС-БАНК". Відповідно приєднання АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» здійснювалося під спільним контролем вказаної групи осіб.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

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

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

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

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

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

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Саа2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

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

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання звітності

Загальна інформація

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю похідних фінансових інструментів та цінних паперів наявних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю, про що зазначено в основних положеннях облікової політики нижче.

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

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Поправки до МСФЗ, які набрали чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Банк оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери наявні для продажу та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкривається у Примітці 29.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на головному ринку для даного активу або зобов'язання; або, в умовах відсутності головного ринку, на найсприятливішому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від найвигіднішого та найкращого використання активу або його продаж іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим на найкращим чином.

Банк використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, що є достатніми для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані.

Наскільки це можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок визнається активним в разі, якщо операції по активу або зобов'язанню відбуваються з достатньою частотою і в достатньому обсязі для визначення котирувань на регулярній основі. При відсутності поточних котирувань на активному ринку Банк використовує методи оцінки, які максимально використовують спостережувані вихідні дані і мінімально використовують неспостережувані вихідні дані. Обрані методи оцінки включають всі чинники, які учасники ринку взяли б до уваги в даних обставинах.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам чи зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, не є спостережуваними на ринку.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи*Первісне визнання*

Фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Усі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або фінансові активи, доступні для продажу. Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Після знецінення активу дохід, отриманий на його балансову вартість та розрахований шляхом дисконтування розрахункових грошових потоків, які будуть повернуті за активом, із використанням первісної ефективної ставки процента, визнається у складі процентних доходів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до жодної з вищенаведених категорій фінансових активів. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у іншому сукупному доході, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому відсотки, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Перекласифікація фінансових активів

Керівництво визначає категорію, до якої слід віднести фінансовий інструмент, в момент його первісного визнання. Похідні фінансові інструменти і фінансові інструменти, при первісному визнанні віднесені до категорії за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, не рекласифікуються за категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період. Якщо фінансові активи відповідають визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, вони можуть бути рекласифіковані з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, або з категорії фінансових активів, наявних для продажу, якщо Банк має намір і можливість утримувати ці активи в майбутньому або до настання терміну їх погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути рекласифіковані з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, тільки в рідкісних випадках. Окремими випадками є незвичайні поодинокі події, повторення яких в найближчому майбутньому малоімовірно.

Фінансові активи перекласифікуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його амортизованою вартістю. Для фінансових активів, перекласифікованих з категорії фінансових активів наявних для продажу, будь-який попередній прибуток або збиток, який був визнаний у складі капіталу, амортизується у складі прибутку або збитку протягом строку

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

погашення фінансового інструменту, із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки. Якщо даний актив згодом стає знеціненим, то сума, відображена у складі капіталу, пере класифікується в звіт про прибутки і збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яности днів.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі (офіційними курсами) НБУ. Зміни в цінах купівлі (офіційних курсах) НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі курсових різниць від переоцінки іноземної валюти.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Цінні папери, продані в рамках угод про продаж із зобов'язанням зворотного викупу (далі – угоди «РЕПО»), відображаються як операції із залучення фінансування, забезпеченого заставою цінних паперів, при цьому цінні папери залишаються у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання перед контрагентами, включені до складу кредиторської заборгованості за операціями «РЕПО», відображаються в складі рахунків і депозитів банків або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на відсотки та відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

Цінні папери, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу (далі - угоди «зворотного РЕПО»), включені до складу дебіторської заборгованості за операціями «зворотного РЕПО», відображаються в складі кредитів, виданих банкам, або кредитів, виданих клієнтам, в залежності від ситуації. Різниця між ціною купівлі та ціною зворотного продажу являє собою процентний дохід і відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «зворотного РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо активи, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу, продаються третім сторонам, зобов'язання повернути цінні папери відбивається як зобов'язання, призначене для торгівлі, і оцінюється за справедливою вартістю.

Похідні фінансові інструменти

Похідні інструменти включають в себе операції «своп», форвардні контракти та ф'ючерсні угоди, угоди «спот» і опціони на відсоткові ставки, іноземну валюту, банківські метали та цінні папери, а також будь-які комбінації раніше перелічених інструментів. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання угоди і згодом переоцінюються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від похідних фінансових інструментів, залежно від характеру інструментів.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу цінних паперів, наявних для продажу, або до складу коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від цілей та умов їх придбання, і відображаються на основі облікової політики, що застосовується до відповідних категорій активів.

Позикові кошти

Позикові кошти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Оренда

Операційна – Банк як орендар

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі інших операційних витрат.

Операційна – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід по договорах операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів у відповідності до умов орендного договору. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна і відображаються рівномірно у звіті про прибутки та збитки у такий же спосіб як дохід від операційної оренди протягом строку оренди.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат для інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди.

Якщо Банк приходять до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк відразу визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати; у тих випадках, коли справедлива вартість визначається з використанням даних які не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і вартістю моделі визнається в звіті про прибутки і збитки, коли вихідні дані стають спостережуваними або в разі припинення визнання фінансового інструменту. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрат виключно в тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Згорання

Згорання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згорання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Згорання не здійснюється, якщо договірними відносинами встановлено, що розрахунки здійснюються на брутто-основі, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчень, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків, які ще не були понесені). Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Кошти у кредитних установах і кредити клієнтам та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відшкодовується, то сума відшкодування відображається як дохід у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна ставка відсотка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, наявні для продажу

Стосовно фінансових активів, наявних для продажу, Банк на кожен звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансової інвестиції або групи фінансових інвестицій.

У випадку, коли інвестиції в капітал класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності повинні включати значне або довготривале зменшення справедливої вартості інвестиції відносно вартості інвестиції. При наявності ознак зменшення корисності сукупний збиток, визначений як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, виключаючи збиток від зменшення корисності інвестицій, раніше визнаного у звіті про прибутки та збитки, вираховується з іншого сукупного доходу та визнається у звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо у іншому сукупному доході.

У випадку, коли боргові інструменти класифіковані як наявні для продажу, ймовірність зменшення корисності визначається аналогічно до фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після первісного визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, втрати від зменшення корисності сторнуються через звіт про прибутки та збитки.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит;
- якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, майбутні грошові потоки, що залишилися до погашення кредиту, дисконтуються за первісною ефективною ставкою відсотка;
- якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну ставку відсотка для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодовуваної вартості кредиту. Різниця між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування визнається в складі відрахувань на резерви за період.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди» без суттєвої затримки; та
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснювати певні платежі, які компенсують власникові фінансової гарантії втрати, понесені в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструменту. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання», яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за найбільшою з двох величин: суми, визнаної спочатку, за вирахуванням накопиченої амортизації або величини резерву під можливі втрати по даній гарантії. Резерви під можливі втрати за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються, коли існує висока ймовірність виникнення втрат і розміри таких втрат можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така вартість включає витрати, пов'язані із заміною частини основних засобів, які визнані за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли основний засіб стає доступним для використання. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

| | <u>Роки</u> |
|---------------------------------|-------------|
| Будівлі | 50 |
| Меблі та інвентар | 2-20 |
| Комп'ютери та офісне обладнання | 5-11 |
| Транспортні засоби | 8-10 |

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних і операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії та програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до двадцяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційною визнається нерухомість, утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується Банком ні в операційній діяльності, ні в будь-яких

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

адміністративних цілях. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель – 50 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

Активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції повинне очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, класифіковані як утримувані для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат з продажу. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахувань до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Статутний капітал

Статутний капітал

Прості акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, класифікуються як власний капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підпису фінансової звітності, розкривається у фінансовій звітності.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи у довірчому управлінні

Активи на фідучіарних рахунках, якими Банк управляє на підставі довіреності, не відображаються у фінансовій звітності, оскільки вони не є активами Банку.

Сегментна звітність

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Банку, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи); операційні результати якого регулярно розглядаються Правлінням для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, чи як доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективною ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності продовжують визнаватись процентні доходи з використанням первісної ефективною ставки відсотка та врахуванням зменшення корисності. За фінансовими активами, за якими є ознаки знецінення, процентний дохід визнається з урахуванням суми зменшення корисності (суми резерву).

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та доходи від управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультативні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, імовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективною ставки відсотка за кредитом.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2017 року офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 28,067223 грн. за 1 дол. США (2016 р.: 27,190858 грн.) та 33,495424 грн. за 1 Євро (2016 р.: 28,422604 грн.).

Безперервність діяльності

Станом на 31 грудня 2017 року Банк працює в умовах дії Плану реструктуризації, розробленого з метою виконання вимог Національного банку України щодо докапіталізації за результатами проведеного діагностичного обстеження Банку відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 4 лютого 2016 № 59 «Про здійснення діагностичного обстеження банків» (далі – « План реструктуризації») та Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами. (далі – « План заходів») Ці плани розроблені Банком на період до 1 січня 2019 та 1 січня 2020 р. відповідно та погоджені Національним банком України.

Банк забезпечує виконання основних заходів, передбачених відповідними Планами, з урахуванням змін чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк порушує норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 а також ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1. Порушення нормативу Н7 знаходиться у межах визначених станом на 31.12.2017 відповідно до Плану реструктуризації. Дотримання нормативу Н7 у розрізі окремих контрагентів, знаходиться в межах плану, окрім одного з «великих» позичальників банку, щодо якого була здійснена реструктуризація відповідно до вимог Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Порушення Л13-1 відбулося внаслідок фінансової реструктуризації одного з «великих» позичальників банку, зобов'язання якого номіновані в іноземній валюті, відповідно до зазначеного закону.

Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Банку заходів впливу за порушення лімітів валютної позиції та нормативу Н7, внаслідок участі боржників у процедурі фінансової реструктуризації згідно з вимогами чинного законодавства.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 було приведено у відповідність до вимог законодавства раніше за термін передбачений Планом заходів.

Згідно з узгодженими умовами акціонери Банку, DVORETSKYU ROZA (Дворецька Роза), Дворецький Ігор Володимирович та Дворецька Ганна Миколаївна підтвердили та надали особистих гарантій щодо забезпечення виконання заходів, передбачених Планом реструктуризації та Планом заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Керівництво Банку вважає, що, з огляду на всі описані вище заходи, яких воно вживає, Банк має ресурси, щоб продовжити свою діяльність в осяжному майбутньому. Крім того, керівництву невідомо про істотні невизначеності, які можуть викликати значні сумніви в здатності Банку проводити діяльність у найближчому майбутньому.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані, але ще не набули чинності

Нижче представлені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2017 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує, при необхідності застосувати ці стандарти, коли вони набувають чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

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

МСФЗ 9 вимагає від Банку перегляду процесів обліку та внутрішнього контролю, і зазначені зміни ще не завершені.

Банк допрацьовує свою методологію для розрахунку очікуваних кредитних збитків; і нові положення облікової політики та застосовувані припущення, судження і методи оцінки можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не завершить процес підготовки своєї першої фінансової звітності, що включає дату першого застосування.

Банк знаходиться в процесі оцінки потенційного впливу застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність.

Класифікація – фінансові активи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

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

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

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

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Оцінка впливу

Цей стандарт матиме вплив, зазначений нижче, на класифікацію та оцінку фінансових активів, утримуваних станом на 1 січня 2018 р.

- Торгові активи і похідні активи, утримувані з метою управління ризиками, які класифікуються як призначені для торгових операцій та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСБО 39, також будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.
- Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиційні цінні папери, що утримуються до терміну погашення, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, будуть оцінюватися за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток залежно від конкретних обставин
- Кредити, видані клієнтам, та інвестиційні цінні папери, які були класифіковані на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.
- Більшість фондів інвестиційних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9. Тим не менш, деякі з таких фондів інвестиційних цінних паперів призначені для довгострокових стратегічних цілей і будуть класифіковані на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 1 січня 2018 р.

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

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

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

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

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

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Визначення дефолту

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

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

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

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Рівні кредитного ризику

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

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

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

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику будуть використовуватись як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк буде збирати відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк буде використовувати статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з планом часу.

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

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

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, швидше за все, будуть тимчасові структури наступних змінних:

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

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банка буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку визначеним у договорі строком для подачі повідомлення. Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банка очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

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

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

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

Класифікація – фінансові зобов'язання

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

Розкриття інформації

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Перехідні положення

Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

МСФЗ 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнта». Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримас право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на його фінансову звітність.

Інші стандарти

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

Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБУ 28).

- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»)
- Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40)
- «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28)
- Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами»
- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Суттєві облікові судження та оцінки

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

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

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

Об'єднання під спільним контролем обліковуються за балансовою вартістю

Банк застосовує професійне судження чи є приєднання компаній, таким що є об'єднанням під спільним контролем та обліковуються за балансовою вартістю.

Приєднання компаній, які знаходяться під спільним контролем акціонера або групи осіб, обліковуються так, начебто придбання або приєднання відбулося на початку на дату передачі активів та зобов'язань. Передані активи та зобов'язання визнаються за їх балансовою вартістю, як це зазначено у окремих фінансових звітах компанії, що приєднується. Статті власного капіталу приєднаних компаній додаються до тих самих статей у власному капіталі Банку, за винятком того, що будь-який статутний капітал приєднаних компаній визнається частиною додаткового сплаченого капіталу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк має чотири операційних галузевих сегменти:

| | |
|------------------------------------|---|
| Послуги фізичним особам | Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам, обслуговування кредитних карток та грошові перекази |
| Послуги юридичним особам | Надання кредитів, відкриття депозитів, а також поточних рахунків юридичним особам |
| Інвестиційно-банківська діяльність | Включає продукти для операцій із цінними паперами або для надання послуг учасникам інвестиційного та банківського ринків (міжбанківські операції, фондові біржі тощо) |
| Інше/нерозподілене | Інші операції, що не мають чіткого розподілу |

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегмента оцінюються на підставі прибутку, отриманого сегментом, до вирахування податку на прибуток, як вони включаються у внутрішні звіти керівництву на основі фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

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

| <i>2017</i> | <i>Послуги юридичним особам</i> | <i>Послуги фізичним особам</i> | <i>Інвестиційно-банківська діяльність</i> | <i>Інше/нерозподілене</i> | <i>Усього</i> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------|-----------------|
| Зовнішні клієнти | | | | | |
| Процентні доходи | 347 499 | 8 092 | 32 636 | – | 388 227 |
| Комісійні доходи | 18 500 | 32 718 | 7 856 | 28 | 59 102 |
| Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів | 7 133 | 2 168 | 7 214 | 26 350 | 42 865 |
| Виручка – усього | 373 132 | 42 978 | 47 706 | 26 378 | 490 194 |
| Процентні витрати | (28 496) | (115 268) | (6 548) | (78) | (150 390) |
| Комісійні витрати | (52) | (15 750) | (3 604) | (318) | (19 724) |
| Нарахування на резерви під зменшення корисності активів та інші резерви | (131 218) | (772) | 6 675 | 255 | (125 060) |
| Непроцентні витрати | (35 836) | (52 066) | (10 690) | (121 483) | (220 075) |
| Фінансовий результат сегменту | 177 530 | (140 878) | 33 539 | (95 246) | (25 055) |
| Витрати з податку на прибуток | | | | (1 431) | (1 431) |
| Прибуток/(збиток) | 177 530 | (140 878) | 33 539 | (96 677) | (26 486) |
| Активи сегменту | 2 260 322 | 151 998 | 1 529 478 | 381 129 | 4 322 927 |
| Зобов'язання сегменту | 1 169 214 | 1 842 257 | 31 147 | 23 155 | 3 065 773 |
| Інша інформація за сегментами | | | | | |
| Капітальні витрати | – | – | – | 20 725 | 20 725 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| <i>2016</i> | <i>Послуги юридичним особам</i> | <i>Послуги фізичним особам</i> | <i>Інвестицій но- банківська діяльність</i> | <i>Інше/ нерозподі лене</i> | <i>Усього</i> |
|---|---|--|---|-------------------------------------|----------------|
| Зовнішні клієнти | | | | | |
| Процентні доходи | 287 625 | 6 562 | 11 946 | – | 306 133 |
| Комісійні доходи | 11 013 | 23 759 | 400 | – | 35 172 |
| Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів та чисті збитки від похідних фінансових інструментів | 769 | 4 815 | 4 471 | 23 663 | 33 718 |
| Виручка – усього | 299 407 | 35 136 | 16 817 | 23 663 | 375 023 |
| Процентні витрати | (28 336) | (133 789) | (5 626) | (6) | (167 757) |
| Комісійні витрати | – | (11 790) | (2 194) | (286) | (14 270) |
| Нарахування на резерви під зменшення корисності активів та інші резерви | 8 379 | 1 801 | (14 496) | (3 410) | (7 726) |
| Непроцентні витрати | (10 523) | (40 646) | (4 032) | (124 014) | (179 215) |
| Фінансовий результат сегменту | 268 927 | (149 288) | (9 531) | (104 053) | 6 055 |
| Витрати з податку на прибуток | | | | | (3 200) |
| Прибуток/(збиток) | 268 927 | (149 288) | (9 531) | (104 053) | 2 855 |
| Активи сегменту | 2 045 606 | 59 644 | 385 097 | 297 870 | 2 788 217 |
| Зобов'язання сегменту | 536 442 | 1 320 472 | 60 358 | 23 096 | 1 940 368 |
| Інша інформація за сегментами | | | | | |
| Капітальні витрати | – | – | – | 2 130 | 2 130 |

Банк розташований в Україні, і майже 100% виручки генерується в Україні. Більш детальна інформація щодо географічної концентрації фінансових активів і зобов'язань Банку представлена у Примітці 28.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|---|----------------|----------------|
| Грошові кошти | 289 035 | 64 055 |
| Поточні рахунки в Національному банку України | 16 239 | 54 173 |
| Поточні рахунки в інших кредитних установах | 265 381 | 111 644 |
| Мінус – Резерв під зменшення корисності | (23) | (1 271) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 570 632 | 228 601 |

Станом на 31 грудня 2017 року 32 247 тис. грн. (2016 р.: 92 425 тис. грн.) були розміщені на поточних рахунках в трьох (2016 р.: трьох) міжнародних банках країн ОЕСР, що є основними партнерами Банку в здійсненні міжнародних розрахунків.

У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 17.12.2015 № 893 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18.12.2014 № 820”, банки резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. За станом на 31.12.2016 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 27 736 тис. грн.

Починаючи з 25 грудня 2017 року НБУ змінив вимоги стосовно формування обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ. У відповідності до рішення Правління Національного банку України від 23.11.2017 № 752-рпш “Про формування та зберігання обов'язкових резервів” відмінено контроль щоденний залишку обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Таким чином відсутня конкретна сума, що обмежена у використанні Банком на 31.12.2017.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

| | <i>2017р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|---------------------|---------------|----------------|
| На 1 січня | 1 271 | – |
| Нараховано за рік | (977) | 1 033 |
| Курсові різниці | (271) | 238 |
| На 31 грудня | 23 | 1 271 |

8. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включали:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|---|----------------|----------------|
| Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення більше 90 днів | 2 812 | 73 396 |
| Гарантійні депозити | 7 153 | 21 458 |
| Усього кошти в кредитних установах | 9 965 | 94 854 |
| Мінус – Резерв під зменшення корисності | - | (14 679) |
| Кошти в кредитних установах | 9 965 | 80 175 |

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

| | <i>2017р</i> | <i>2016 р.</i> |
|---------------------|---------------|----------------|
| На 1 січня | 14 679 | – |
| Нараховано за рік | (14 314) | 13 442 |
| Курсові різниці | (365) | 1 237 |
| На 31 грудня | – | 14 679 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Похідні фінансові інструменти

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

| | 2017 р. | | | 2016 р. | | |
|---|----------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------|--------------|
| | Умовна сума | Справедлива вартість | | Умовна сума | Справедлива вартість | |
| | | Активи | Зобов'язання | | Активи | Зобов'язання |
| Форвардні контракти | 107 220 | 2 324 | – | 84 654 | 1 517 | – |
| Валютні свопи усього: | 43 320 | – | 224 | 124 570 | 3 885 | – |
| в тому числі | | | | | | |
| Купівля гривні за золото | – | – | – | 27 195 | 847 | – |
| Купівля доларів США за гривню | – | – | – | 97 375 | 3 038 | – |
| Продаж сфери за гривні | 43 320 | – | 224 | – | – | – |
| Усього похідні активи/(зобов'язання) | | 2 324 | 224 | | 5 402 | – |

Станом на 31 грудня 2017 року Банк має зобов'язання з продажу цінних паперів, котрі будуть реалізовані згідно форвардних контрактів, які не забезпечені базовим активом, в сумі 57 920 тис. грн. (2016 р.: 35 354 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк мав позиції за такими видами похідних фінансових інструментів:

Форварди

Форвардні договори являють собою договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за вказаною ціною і на зазначену дату в майбутньому. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 року, форвардні контракти представлені контрактами на продаж облігацій внутрішньої державної позики, що випущені Міністерством Фінансів України, деномінованих в доларах США.

Свопи

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

Станом на 31 грудня 2017 року Банк не мав зобов'язань за операціями з іноземними валютами та банківськими металами на умовах «спот», розрахунок за якими не був здійснений (у 2016 р. таке зобов'язання складало 50 649 тис. грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|---|------------------|------------------|
| Кредити юридичним особам | 2 537 626 | 2 146 387 |
| Споживчі кредити | 100 702 | 28 796 |
| Іпотечне житлове кредитування | 55 453 | 64 285 |
| Усього кредити клієнтам | 2 693 781 | 2 239 468 |
| Мінус – Резерв під зменшення корисності | (361 879) | (155 835) |
| Кредити клієнтам | 2 331 902 | 2 083 633 |

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

| | <i>Кредити юридичним особам</i> | <i>Споживчі кредити</i> | <i>Іпотечне кредитування</i> | <i>Усього</i> |
|--|---|-----------------------------|----------------------------------|------------------|
| На 1 січня 2017 року | 95 048 | 19 640 | 41 147 | 155 835 |
| Збільшення за рахунок присаднання АБ «Експрес-Банк» | 55 706 | 21 595 | 7 | 77 308 |
| Нараховано за рік | 124 581 | (619) | 1 391 | 125 353 |
| Списано за рік як безнадійну заборгованість | – | – | (3 024) | (3 024) |
| Курсова різниця | 4 930 | 572 | 905 | 6 407 |
| На 31 грудня 2017 року | 280 265 | 41 188 | 40 426 | 361 879 |
| Зменшення корисності на індивідуальній основі | 276 592 | 19 631 | 40 090 | 336 313 |
| Зменшення корисності на сукупній основі | 3 673 | 21 557 | 336 | 25 566 |
| | 280 265 | 41 188 | 40 426 | 361 879 |
| Загальна сума кредитів, знецінених на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів | 1 164 093 | 20 139 | 46 161 | 1 230 393 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | <i>Кредити юридичним особам</i> | <i>Споживчі кредити</i> | <i>Іпотечне кредитування</i> | <i>Усього</i> |
|--|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------|
| На 1 січня 2016 року | 98 082 | 17 859 | 41 245 | 157 186 |
| Розформовано за рік | (8 379) | (350) | (1 451) | (10 180) |
| Списано за рік як безнадійну заборгованість | – | – | (3 119) | (3 119) |
| Курсова різниця | 5 345 | 2 131 | 4 472 | 11 948 |
| На 31 грудня 2016 року | 95 048 | 19 640 | 41 147 | 155 835 |
| Зменшення корисності на індивідуальній основі | 78 756 | 19 590 | 41 135 | 139 481 |
| Зменшення корисності на сукупній основі | 16 292 | 50 | 12 | 16 354 |
| | 95 048 | 19 640 | 41 147 | 155 835 |
| Загальна сума кредитів, знецінених на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів | 537 755 | 20 087 | 50 402 | 608 244 |

Сума нарахованих процентних доходів за кредитами, для яких було створено резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року складала 86 289 тис. грн., (2016 р.: 61 771 тис. грн.).

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, земельні ділянки, готівкові кошти;
- при кредитуванні фізичних осіб – застava житла та готівкові кошти.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву на зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2017 року, чиста балансова вартість знецінених кредитів наданих корпоративним клієнтам 887 500 тисяч гривень (2016 р.: 459 000 тисяч гривень), та розрахункова вартість відповідної застави, яка враховується при розрахунку резерву за цими кредитами, становить 446 634 тисяч гривень (2016 р.: 122 909 тисяч гривень), що являє собою суму, яку Банк очікує отримати у разі примусового стягнення забезпечення. Для різних видів застави застосовуються різні ставки дисконту відповідно до політики Банку. Визначена вартість застави базується на зваженій вартості застави, яка дорівнює справедливій вартості, продисконтованій відповідно до внутрішніх політик Банку.

Станом на 31 грудня 2017 року в якості забезпечення за кредитними операціями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 180 141 тис. грн. (2016 р.: 44 271 тис. грн.) та депозити юридичних осіб на суму 145 744 тис. грн. (2016 р.: 219 774 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 616 336 тис. грн. (2016 р.: 296 467 тис. грн.) (Примітка 20).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 2 059 700 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам (76% загального кредитного портфелю) (2016 р.: 1 732 228 тис. грн. або 77% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2017 року під ці кредити було створено резерв у розмірі 238 657 тис. грн. (2016 р.: 81 103 тис. грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|-------------------|------------------|------------------|
| Приватні компанії | 2 537 626 | 2 146 387 |
| Фізичні особи | 156 155 | 93 081 |
| | 2 693 781 | 2 239 468 |

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--|------------------|------------------|
| Будівництво і управління нерухомістю | 1 199 511 | 1 061 555 |
| Промислове виробництво | 840 597 | 781 446 |
| Фізичні особи | 156 155 | 93 081 |
| Торгові компанії | 131 900 | 64 050 |
| Фінанси | 128 887 | 102 830 |
| Сільське господарство та харчова промисловість | 124 061 | 87 621 |
| Транспорт | 41 221 | 908 |
| Послуги | 37 102 | 41 091 |
| Інше | 34 347 | 6 886 |
| | 2 693 781 | 2 239 468 |

11. Активи, утримувані для продажу

| | <i>Активи, утримувані для продажу</i> |
|--|---|
| 01 січня 2016 року | 13 |
| Переведено з основних засобів (Примітка 14) | 2 787 |
| Переведення до інших активів | (13) |
| Зменшення корисності | (519) |
| Продаж | (2 268) |
| 31 грудня 2016 року | — |
| Находження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банк» | 16 426 |
| Переведено з основних засобів (Примітка 14) | — |
| Переведення до інших активів (Примітка 18) | (15 025) |
| Зменшення корисності | — |
| Продаж | — |
| 31 грудня 2017 року | 1 401 |

Станом на 31 грудня 2017 залишкова вартість активів, утримуваних для продажу становить 1 401 тис. грн.

12. Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|---|------------------|----------------|
| ОВДП | 165 322 | 46 670 |
| Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 842 681 | 30 020 |
| Корпоративні облігації | 63 367 | — |
| Корпоративні акції та частки | 10 951 | 10 951 |
| Мінус – Резерв під зменшення корисності | (74 318) | (2 945) |
| Цінні папери, наявні для продажу | 1 008 003 | 84 696 |

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|---|----------------------|---------------------|
| На 1 січня | 2 945 | 4 298 |
| Зміни за рахунок приєднання АБ "Експрес-Банк" | 62 756 | - |
| Нараховано/(розформовано) за рік | 8 617 | 20 |
| Списано | - | (1 373) |
| На 31 грудня | <u>74 318</u> | <u>2 945</u> |

13. Інвестиційна нерухомість

| | <i>Інвестиційна нерухомість</i> |
|--|-------------------------------------|
| Вартість | |
| 1 січня 2017 року | 198 452 |
| Капітальні інвестиції | - |
| Надходження з основних засобів (Примітка 14) | 29 274 |
| Надходження з інших активів | - |
| Вибуття (продаж) | (18 358) |
| 31 грудня 2017 року | <u>209 368</u> |
| Накопичена амортизація | |
| 1 січня 2017 року | (30 241) |
| Нараховано за рік | (3 649) |
| Надходження з основних засобів (Примітка 14) | (27 760) |
| Зменшення корисності | (3 237) |
| Відновлення корисності | - |
| Вибуття (продаж) | 2 776 |
| 31 грудня 2017 року | <u>(62 111)</u> |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 року | <u>147 257</u> |

| | <i>Інвестиційна нерухомість</i> |
|--|-------------------------------------|
| Вартість | |
| 1 січня 2016 року | 209 294 |
| Капітальні інвестиції | 2 |
| Надходження з основних засобів (Примітка 14) | 718 |
| Вибуття (продаж) | (11 562) |
| 31 грудня 2016 року | <u>198 452</u> |
| Накопичена амортизація | |
| 1 січня 2016 року | (22 559) |
| Нараховано за рік | (4 057) |
| Надходження з основних засобів (Примітка 14) | (329) |
| Зменшення корисності | (4 287) |
| Відновлення корисності | 58 |
| Вибуття (продаж) | 933 |
| 31 грудня 2016 року | <u>(30 241)</u> |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 року | <u>168 211</u> |

Банк вважає, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року суттєво не відрізняється від балансової вартості.

У 2017 році Банк відобразив зменшення корисності інвестиційної нерухомості в м.Севастополь, Крим, що знаходиться у власності Банку на суму 3 237 тис. грн.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У 2016 році Банк відобразив зменшення корисності інвестиційної нерухомості, що знаходиться у власності Банку на суму 4 287 тис. грн., в тому числі на території проведення антитерористичної операції в Донецькій і Луганській областях на суму 3 896 тис. грн., та відновлення корисності об'єктів в сумі 58 тис. грн.

На 31 грудня 2017 року вартість інвестиційної нерухомості, стосовно якої є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження складає 372 тис. грн. Дарницьким районним судом м. Києва накладений арешт на квартиру №292 в будинку №43 по вул. А. Ахматової в м. Києві.

14. Основні засоби

| | <i>Земельні ділянки</i> | <i>Будівлі</i> | <i>Комп'ютери та офісне обладнання</i> | <i>Транспортні засоби</i> | <i>Меблі та інвентар</i> | <i>Незаверше не будівництво</i> | <i>Усього</i> |
|---|-------------------------|-----------------|--|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------|
| Вартість | | | | | | | |
| 1 січня 2017 року | – | 137 503 | 47 530 | 13 120 | 57 360 | 22 490 | 278 003 |
| Надходження шляхом присудження АБ «Експрес-Банк» | 6 | 32 301 | 83 045 | 57 927 | 40 867 | – | 214 146 |
| Надходження за рахунок купівлі в звітному році | – | 221 | 4 658 | – | 3 750 | 376 | 9 005 |
| Введення в експлуатацію та поліпшення об'єктів, що були на початок року на рахунках незавершеного будівництва | – | – | 400 | – | 45 | – | 445 |
| Вибуття/списання | – | – | (5 009) | – | (2 240) | (445) | (7 694) |
| Продаж | – | (2 476) | (4) | (6 280) | (462) | – | (9 222) |
| Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) | – | (29 274) | – | – | – | – | (29 274) |
| Переведено до активів на продаж (Примітка 11) | – | – | – | – | – | – | – |
| Переведено до нематеріальних активів (Примітка 15) | – | – | – | – | – | (1 786) | (1 786) |
| Переведено до інших активів | – | – | – | – | – | (4) | (4) |
| 31 грудня 2017 року | 6 | 138 275 | 130 620 | 64 767 | 99 320 | 20 631 | 453 619 |
| Накопичена амортизація | | | | | | | |
| 1 січня 2017 року | – | (58 653) | (43 258) | (12 079) | (52 812) | – | (166 802) |
| Надходження шляхом присудження АБ «Експрес-Банк» | – | (17 513) | (77 401) | (44 718) | (32 118) | – | (171 750) |
| Нараховано за рік | – | (2 112) | (1 726) | (302) | (2 014) | – | (6 154) |
| Зменшення корисності | – | – | – | – | (30) | – | (30) |
| Відновлення корисності | – | – | – | – | – | – | – |
| Вибуття/списання | – | – | 5 007 | – | 2 236 | – | 7 243 |
| Продаж | – | 588 | 4 | 5 685 | 420 | – | 6 697 |
| Знос об'єктів, переведених до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) | – | 27 760 | – | – | – | – | 27 760 |
| 31 грудня 2017 року | – | (49 930) | (117 374) | (51 414) | (84 318) | – | (303 036) |
| Залишкова вартість | | | | | | | |
| 31 грудня 2016 року | – | 78 850 | 4 272 | 1 041 | 4 548 | 22 490 | 111 201 |
| 31 грудня 2017 року | 6 | 88 345 | 13 246 | 13 353 | 15 002 | 20 631 | 150 583 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | <i>Будівлі</i> | <i>Комп'ютери та офісне обладнання</i> | <i>Транспортні засоби</i> | <i>Меблі та інвентар</i> | <i>Незавершене будівництво</i> | <i>Усього</i> |
|---|-----------------|--|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------|
| Вартість | | | | | | |
| 1 січня 2016 року | 141 212 | 52 330 | 15 048 | 58 975 | 22 568 | 290 133 |
| Надходження | 360 | 443 | – | 236 | 227 | 1 266 |
| Вибуття/списання | – | (5 154) | – | (883) | (195) | (6 232) |
| Продаж | (40) | (89) | (1 928) | (231) | – | (2 288) |
| Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) | (718) | – | – | – | – | (718) |
| Переведено до активів на продаж (Примітка 11) | (3 311) | – | – | (737) | – | (4 048) |
| Переведення до нематеріальних активів (Примітка 15) | – | – | – | – | (36) | (36) |
| Переведено до інших активів | – | – | – | – | (74) | (74) |
| 31 грудня 2016 року | 137 503 | 47 530 | 13 120 | 57 360 | 22 490 | 278 003 |
| Накопичена амортизація | | | | | | |
| 1 січня 2016 року | (46 644) | (46 610) | (13 348) | (53 137) | – | (159 739) |
| Нараховано за рік | (2 401) | (1 818) | (404) | (1 228) | – | (5 851) |
| Зменшення корисності | (10 562) | (64) | (162) | (198) | – | (10 986) |
| Відновлення корисності | 12 | – | – | – | – | 12 |
| Вибуття/списання | – | 5 146 | – | 880 | – | 6 026 |
| Продаж | 1 | 88 | 1 835 | 222 | – | 2 146 |
| Знос об'єктів, переведених до активів на продаж (Примітка 11) | 612 | – | – | 649 | – | 1 261 |
| Знос об'єктів, переведених до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) | 329 | – | – | – | – | 329 |
| 31 грудня 2016 року | (58 653) | (43 258) | (12 079) | (52 812) | – | (166 802) |
| Залишкова вартість | | | | | | |
| 31 грудня 2015 року | 94 568 | 5 720 | 1 700 | 5 838 | 22 568 | 130 394 |
| 31 грудня 2016 року | 78 850 | 4 272 | 1 041 | 4 548 | 22 490 | 111 201 |

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років основних засобів, переданих у заставу та стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження Банк не мав.

Залишкова вартість виробничих основних засобів, що тимчасово не використовуються складає 3 059 тис. грн. (2016р.: 3 453 тис. грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

| | <i>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами</i> | | <i>Усього</i> |
|---|--|--|-----------------|
| | <i>Програмне забезпечення та ліцензії</i> | | |
| Вартість | | | |
| 1 січня 2017 року | 21 615 | – | 21 615 |
| Надходження шляхом придбання АБ «Експрес-Банк» | 14 943 | – | 14 943 |
| Надходження за рахунок купівлі в поточному році | 5 527 | 6 193 | 11 720 |
| Переведення з основних засобів (Примітка 14) | – | 1 786 | 1 786 |
| Переведено до програмного забезпечення та ліцензій | 237 | (237) | – |
| Вибуття (списання) | (1 955) | – | (1 955) |
| 31 грудня 2017 року | 40 367 | 7 742 | 48 109 |
| Накопичена амортизація | | | |
| 1 січня 2017 року | (14 894) | – | (14 894) |
| Надходження шляхом придбання АБ «Експрес-Банк» | (7 919) | – | (7 919) |
| Нараховано за рік | (1 826) | – | (1 826) |
| Вибуття (списання) | 1 955 | – | 1 955 |
| 31 грудня 2017 року | (22 684) | – | (22 684) |
| Залишкова вартість | | | |
| 31 грудня 2016 року | 6 721 | – | 6 721 |
| 31 грудня 2017 року | 17 683 | 7 742 | 25 425 |
| | | | |
| | | <i>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами</i> | |
| | <i>Програмне забезпечення та ліцензії</i> | | <i>Усього</i> |
| Вартість | | | |
| 1 січня 2016 року | 21 461 | – | 21 461 |
| Надходження (придбання) | 1 056 | – | 1 056 |
| Переведення з основних засобів (Примітка 14) | 36 | – | 36 |
| Вибуття (списання) | (938) | – | (938) |
| 31 грудня 2016 року | 21 615 | – | 21 615 |
| Накопичена амортизація | | | |
| 1 січня 2016 року | (14 195) | – | (14 195) |
| Нараховано за рік | (1 635) | – | (1 635) |
| Вибуття (списання) | 936 | – | 936 |
| 31 грудня 2016 року | (14 894) | – | (14 894) |
| Залишкова вартість | | | |
| 31 грудня 2015 року | 7 266 | – | 7 266 |
| 31 грудня 2016 року | 6 721 | – | 6 721 |

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк не мав нематеріальних активів, стосовно яких є обмеження права власності та переданих в заставу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

| | <u>2017р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Поточні витрати з податку на прибуток, в т.ч. | 106 | 2 438 |
| По АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на балансі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» | 106 | – |
| Нарахування/(кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць | 1 325 | 762 |
| По АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» | 1 480 | 762 |
| По АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на балансі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» | (155) | – |
| Витрати з податку на прибуток | <u>1 431</u> | <u>3 200</u> |

Ставка податку на прибуток для банків складала 18% на кінець 2017 та 2016 років.

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

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|---|---------------------|---------------------|
| Прибуток до оподаткування | (25 055) | 6 055 |
| Нормативна ставка податку | 18% | 18% |
| Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки | – | 1 090 |
| Ефект зміни бази оподаткування (АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК») | 1 480 | 762 |
| Пільга за сплаченим податком на нерухомість | – | (1 984) |
| Різниця (дохід), що змінюють об'єкт оподаткування | – | (12) |
| Різниця (витрати), що змінюють об'єкт оподаткування | – | 3 344 |
| Податок на прибуток ПАТ АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» | (49) | – |
| Витрати з податку на прибуток | <u>1 431</u> | <u>3 200</u> |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню

| | <i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i> | | <i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i> | | <i>2017 р.</i> | |
|--|---|---------------|--|---|----------------|--------------|
| | <i>У звіті про прибутки та збитки</i> | <i>2016р.</i> | <i>Результат приєднання ПАТ АБ «ЕКСПРЕС- БАНК»</i> | <i>У звіті про прибутки та збитки</i> | | |
| | <i>2015р.</i> | | | | | |
| Резерв під знецінення кредитів | 2 990 | 469 | 3 459 | – | (599) | 2 860 |
| Нараховані витрати, інші зобов'язання | 185 | (185) | – | 83 | (83) | – |
| Основні засоби | 3 463 | 22 | 3 485 | – | (881) | 2 604 |
| Інші резерви | 1 068 | (1 068) | – | – | – | – |
| Відстрочені податкові активи | 7 706 | (762) | 6 944 | 83 | (1 563) | 5 464 |
| Нараховані процентні доходи, інші активи | – | – | – | (238) | 238 | – |
| Цінні папери | – | – | – | – | – | – |
| Відстрочені податкові зобов'язання | – | – | – | (238) | 238 | – |
| Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) | 7 706 | (762) | 6 944 | (155) | (1 325) | 5 464 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів:

| | <i>Інші фінансові активи</i> | <i>Інші нефінансові активи</i> | <i>Усього</i> |
|---|----------------------------------|--|---------------|
| 1 січня 2016 року | 1 659 | 695 | 2 354 |
| Нарахування, в т.ч. курсові різниці | 546 | 208 | 754 |
| Списання | (199) | (76) | (275) |
| 31 грудня 2016 року | 2 006 | 827 | 2 833 |
| Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» | – | 2 299 | 2 299 |
| Нарахування, в т.ч. курсові різниці | 6 730 | (255) | 6 475 |
| Списання | (8) | (2) | (10) |
| 31 грудня 2017 року | 8 728 | 2 869 | 11 597 |

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

Курсові різниці у складі суми нарахування резерву під зменшення корисності та інших резервів за 2017 рік складають 94 тис. грн. (2016 р.: 88 тис. грн.).

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|---|----------------|----------------|
| Інші фінансові активи | | |
| Розрахунки з клієнтами | 13 773 | 2 449 |
| Нараховані доходи | 10 347 | 1 225 |
| | 24 120 | 3 674 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 17) | (8 728) | (2 006) |
| Інші нефінансові активи | | |
| Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя | 15 301 | 276 |
| Авансові платежі за активи та послуги | 9 150 | 2 204 |
| Витрати майбутніх періодів | 6 174 | 2 320 |
| Нестачі та інші нарахування на працівників банку | 1 847 | – |
| Матеріали | 1 064 | 363 |
| Податки до відшкодування, крім податку на прибуток | 595 | 67 |
| Інше | 3 | 297 |
| | 34 134 | 5 527 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 17) | (2 869) | (827) |
| Інші активи | 46 657 | 6 368 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

| Інші фінансові зобов'язання | 2017 р. | 2016 р. |
|---|----------------|----------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 10 084 | – |
| Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластиковими картками | 8 568 | 901 |
| Нараховані витрати | 8 281 | 1 962 |
| Дивіденди до сплати | 4 658 | 4 656 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | 19 | 8 |
| Резерв за кредитними зобов'язаннями | 9 | – |
| | 31 619 | 7 527 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Нарахування за невикористаними відпустками | 8 268 | 6 567 |
| Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток | 7 740 | 6 720 |
| Інше | 3 242 | 1 049 |
| Доходи майбутніх періодів | 2 206 | 1 452 |
| | 21 456 | 15 788 |
| Інші зобов'язання | 53 075 | 23 315 |

19. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

| | 2017 р. | 2016 р. |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Поточні рахунки | 9 316 | 24 051 |
| Строкові депозити та кредити | – | 29 916 |
| Гарантійні депозити | 9 855 | – |
| Кошти кредитних установ | 19 171 | 53 967 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Поточні рахунки | 1 056 568 | 422 434 |
| Строкові депозити | 1 935 067 | 1 435 357 |
| Кошти клієнтів | <u>2 991 635</u> | <u>1 857 791</u> |
| Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 23) | 10 123 | 23 |

Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів у сумі 814 152 тис. грн. (27,21 %) належали десяти найбільшим клієнтам (2016 р.: 602 174 тис. грн. (32%).

Станом на 31 грудня 2017 року в якості забезпечення за кредитними операціями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 180 141 тис. грн. (2016 р.: 44 271 тис. грн.) та депозити юридичних осіб на суму 145 744 тис. грн. (2016 р.: 219 774 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 616 336 тис. грн. (2016 р.: 296 467 тис. грн.) (Примітка 10).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Фізичні особи | 1 761 684 | 1 255 534 |
| Приватні компанії | 1 161 847 | 539 365 |
| Працівники Банку | 68 104 | 62 892 |
| Кошти клієнтів | <u>2 991 635</u> | <u>1 857 791</u> |

Аналіз рахунків клієнтів за галуззю економіки є таким:

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Фізичні особи | 1 829 788 | 1 318 426 |
| Фінансові послуги | 305 119 | 288 148 |
| Торгівля | 320 974 | 49 869 |
| Транспорт | 177 295 | 6 912 |
| Промислове виробництво | 82 259 | 41 747 |
| Послуги | 66 642 | 41 779 |
| Будівництво і управління нерухомістю | 54 851 | 31 106 |
| Сільське господарство та харчова промисловість | 46 776 | 29 390 |
| Енергетична промисловість | 9 122 | 14 228 |
| Видобувна галузь | 6 689 | 9 139 |
| Інше | 92 120 | 27 047 |
| Кошти клієнтів | <u>2 991 635</u> | <u>1 857 791</u> |

21. Інші залучені кошти

До складу інших залучених коштів належать кредити, отримані від Державної Іпотечної Установи, балансова вартість яких на 31 грудня 2017 року складала 1 668 тис. грн. (2016 р.: 2 858 тис. грн.). Ці кредити були отримані за відступлення права вимоги за іпотечними кредитами фізичних осіб під ставку 9.9-15.3% річних на строк до 2022-2040 року із зобов'язанням зворотного викупу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Власний капітал

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

| | <i>Кількість простих акцій (штук)</i> | <i>Номінальна вартість</i> | <i>Усього</i> |
|----------------------------|---|--------------------------------|----------------|
| 31 грудня 2016 року | 184 741 050 | 607 798 | 607 798 |
| 31 грудня 2017 року | 184 741 050 | 607 798 | 607 798 |

Станом на 31 грудня 2017 року в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відповідно до постійного свідоцтва про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №420/1/10 з датою реєстрації 17.06.2010, дата видачі 05.01.2011) кількість простих іменних акцій без документарної форми існування складає 184 741 050 штук (2016 р.: 184 741 050 штук), з номінальною вартістю однієї акції 3,29 грн., та загальною номінальною вартістю 607 798 тис. грн.

Протягом 2017 року відбулись наступні суттєві події:

01 серпня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на яких було прийнято рішення про приєднання АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Були затверджені План реорганізації шляхом приєднання АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Договір про приєднання АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», та прийняті інші питання необхідні для проведення реорганізації.

Був затверджений передавальний акт та прийняте рішення про випуск акцій з метою конвертації акцій АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (як Банку, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (як Банку- правонаступника). АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" став правонаступником щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АКБ "ЕКСПРЕС-БАНК".

Рішення про випуск акцій прийняте з метою конвертації акцій АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (далі - Банк, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі-Банк- правонаступник) та здійснюється на суму, яка дорівнює загальній номінальній вартості акцій Банку- правонаступника, які мають отримати акціонери Банку, що приєднується.

Акції Банку, що приєднується конвертуються в акції Банку- правонаступника. Усі прості та привілейовані акції Банку, що приєднується, незалежно від класу конвертуються у прості акції Банку- правонаступника. Кількість акцій Банку- правонаступника, яку отримає кожен учасник Банку, що приєднується, який бере участь у розподілі таких акцій, визначається шляхом множення кількості належних йому акцій Банку, що приєднується на коефіцієнт конвертації. Коефіцієнт конвертації простих та привілейованих акцій без документарної форми існування дорівнює 100. Одна акція Банку, що приєднується номінальною вартістю 329 грн. конвертується в 100 штук простих акцій Банку – правонаступника, з номінальною вартістю 3,29 грн. Загальна номінальна вартість акцій Банку- правонаступника, які отримує кожен учасник Банку, що приєднується, має бути рівною загальній номінальній вартості акцій, які належали цьому учаснику у статутному капіталі Банку, що приєднується.

Загальна номінальна вартість акцій, щодо яких прийняте рішення про випуск дорівнює 248 767 757,00 грн., які розподіляться на 75 613 300 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцією.

Розмір статутних капіталів обох Банків на момент прийняття рішення про приєднання:

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 607 798 054,50 грн., АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК» 248 767 757,00 грн.

В результаті завершення всіх необхідних дій по реорганізації, отримання постійного свідоцтва реєстрацію випуску акцій та реєстрації змін до статуту загальна сума статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» складатиме 856 565 811 грн.50 коп. (Вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок.

Станом на 31 грудня 2017 в обліку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відображено:

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

Станом на 31 грудня 2017 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» отримав (вх. 6027 від 27.12.2017) тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017-Т з датою реєстрації 22.12.2017) на загальну кількість 75 613 300 штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцією, загальною

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

номінальною вартістю 248 767 757,00 грн. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банк- правонаступник – здійснює всі необхідні дії для здійснення конвертації акцій у відповідності до вимог чинного законодавства та у строки визначенні Планом реорганізації, що затверджений рішенням позачергових загальних зборів учасників Банку 01.08.2017.

Протягом 2016 та 2017 років АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не оголошував та не сплачував дивіденди.

Резерв переоцінки

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

Додатковий сплачений капітал

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

Резервні та інші фонди

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

У ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що кінцеве зобов'язання, що випливає з таких позовів та претензій не буде мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Банку.

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Станом на 31 грудня 2017 року керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Зобов'язання кредитного характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Зобов'язання Банку з кредитування | | |
| Аваль векселів | 14 543 | 6 031 |
| Гарантії | 54 173 | 42 723 |
| Всього | 68 716 | 48 754 |
| Зобов'язання з операційної оренди | | |
| Не пізніше 1 року | 15 249 | 3 838 |
| Пізніше 1 року але не пізніше 5 років | 10742 | 6 521 |
| Пізніше 5 років | 310 | 478 |
| Всього | 26 301 | 10 837 |
| Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави) | 95 017 | 59 591 |
| Мінус – грошові кошти в заставі під акредитиви і гарантії | (10 123) | (23) |
| Договірні та умовні зобов'язання | 84 894 | 59 568 |

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| Розрахунково-касове обслуговування | 51 084 | 31 807 |
| Комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів | 5 852 | 2 797 |
| Позабалансові операції | 1 212 | 252 |
| Комісії за обслуговування кредитів | 514 | 310 |
| Інші комісії | 440 | 6 |
| Комісійні доходи | <u>59 102</u> | <u>35 172</u> |
| Операції з міжнародними платіжними системами | (10 797) | (9 465) |
| Розрахунково-касове обслуговування | (8 679) | (4 517) |
| Інші комісії | (248) | (288) |
| Комісійні витрати | <u>(19 724)</u> | <u>(14 270)</u> |
| Чисті комісійні доходи | <u>39 378</u> | <u>20 902</u> |

25. Інші доходи

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Операційна оренда | 9 426 | 8 414 |
| Позитивний результат від вибуття інвестиційної нерухомості | 5 850 | 1 272 |
| Прибуток від продажу основних засобів | 5 496 | 1 871 |
| Оренда сейфів | 1 650 | 1 654 |
| Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами | 466 | 767 |
| Штрафи отримані | 238 | 153 |
| Перерахунок відсотків при достроковому розірванні депозитного договору | 8 | 77 |
| Відновлення корисності об'єктів нерухомості | - | 70 |
| Інше | 1 009 | 1 305 |
| Усього інші доходи | <u>24 143</u> | <u>15 583</u> |

26. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати

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

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|--|-----------------------|----------------------|
| Заробітна плата та інші виплати працівникам | 77 364 | 58 773 |
| Витрати на соціальне страхування | 15 915 | 12 264 |
| Витрати на персонал | <u>93 279</u> | <u>71 037</u> |
| Юридичні, страхові та консультаційні послуги | 26 267 | 8 390 |
| Витрати на ремонт та обслуговування | 16 840 | 14 712 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 13 850 | 14 515 |
| Оренда та утримання приміщень | 13 659 | 10 665 |
| Операційні податки | 9 464 | 9 274 |
| Офісні витрати | 7 496 | 5 882 |
| Охорона | 6 599 | 5 322 |
| Обробка даних | 4 736 | 4 331 |
| Зменшення корисності основних засобів - будівель | 3 275 | 14 849 |
| Послуги зв'язку | 2 498 | 2 512 |
| Витрати на відрядження і супутні витрати | 2 227 | 1 256 |
| Витрати на маркетинг та рекламу | 1 327 | 1 092 |
| Благодійна діяльність | 1 080 | 972 |
| Інше | 5 849 | 2 863 |
| Інші адміністративні та операційні витрати | <u>115 167</u> | <u>96 635</u> |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27. Прибуток на одну акцію

Прибуток на одну просту акцію складає АКБ «Індустріалбанк»:

| | <u>2017 р.</u> | <u>2016 р.</u> |
|---|----------------|----------------|
| Прибуток, що належить власникам простих акцій банку | (26 486) | 2 855 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.) | 191 042 158 | 184 741 050 |
| (Збиток)/Прибуток на одну просту акцію (грн.) | <u>(0,14)</u> | <u>0,02</u> |

28. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю, з урахуванням лімітів та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення і контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх відстеження.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Комітети, пов'язані з управлінням ризиками (Комітет управління активами та пасивами, Кредитно-інвестиційний комітет, Технологічний комітет, Комітет СУБ)

Комітет управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів стосовно ризику ліквідності та процентним ризиком, Кредитно-інвестиційний комітет – кредитним ризиком, Технологічний комітет – операційним ризиком, Комітет СУБ – ризиком інформаційної безпеки. Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, керують і контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, а також несуть відповідальність за виконання процедур, що стосуються управління ризиками, з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

Підрозділ з питань управління ризиками

Підрозділ з питань управління ризиками відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю. Підрозділ також відповідає за контроль дотримання принципів, політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. Цей підрозділ також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

Департамент казначейства

Департамент казначейства відповідає за управління короткостроковими активами та зобов'язаннями Банку. Департамент казначейства також в першу чергу відповідає за ризики фінансування та ліквідності Банку.

Служба внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Служба внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Спостережній Раді про встановлені факти та рекомендації.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також моделює найгірші сценарії, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, причому додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню та керівникам відповідних підрозділів. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву від зменшення корисності кредитних операцій Банку.

Зниження ризику

У рамках управління ризиками Банк використовує похідні і інші інструменти для управління позиціями, що виникають унаслідок змін в процентних ставках, обмінних курсах, а також позицій по прогнозованих операціях.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти за контрагентами визначаються з використанням системи класифікації кредитного ризику, що присвоює кожному контрагенту кредитний рейтинг. Рейтинги підлягають регулярному перегляду. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінювати розмір потенційних збитків за ризиками, на які він наражається, та вживати відповідних заходів.

Банк здійснює моніторинг впливу кредитного ризику у відношенні цінних паперів, угоди зі зв'язаними сторонами та угоди з головними контрагентами на щоденній основі.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, є обмеженим їх справедливою вартістю, визнаною у звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями з кредитування

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк повинен здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік та договорів застави, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику по даних статтях.

По фінансових інструментах, що відображені за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Більш детальна інформація про максимальний кредитний ризик по кожному класу фінансових інструментів наведена в окремих примітках. Вплив застави та інших методів зниження ризику наведено в Примітці 10.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів за статтями звіту про фінансовий стан, пов'язаними з кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

У нижчезазначеній таблиці кредити, що мають високий рейтинг, це кредити з низьким рівнем ризику, ймовірність погіршення якості яких є незначною та, які передбачають добрі результати фінансової діяльності позичальника та надійне забезпечення. Інші позичальники з добрим фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу включаються до рейтингу стандартний. Рейтинг нижче стандартного включає в себе кредити, що нижчі за стандартний рейтинг, але не такі, корисність яких зменшилась індивідуально.

| | <i>Не прострочені і не знецінені індивідуально</i> | | | <i>Прострочені але не знецінені та</i> | | <i>Усього</i> |
|--|--|----------------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------|
| | <i>При- мітки</i> | <i>Високий рейтинг</i> | <i>Стандартний рейтинг</i> | <i>Нижче стандартного рейтингу</i> | <i>кредити, знецінені індивідуально</i> | |
| 31 грудня 2017 року | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім грошових коштів в касі | 7 | 281 620 | – | – | – | 281 620 |
| Кошти в кредитних установах | 8 | 9 965 | – | – | – | 9 965 |
| Кредити клієнтам | 10 | | | | | |
| Кредити юридичним особам | | 1 064 892 | 244 810 | 63 831 | 1 164 093 | 2 537 626 |
| Споживчі кредити | | 54 332 | 1 641 | 19 | 44 710 | 100 702 |
| Іпотечне кредитування | | 3 839 | 4 045 | 503 | 47 066 | 55 453 |
| | | <u>1 123 063</u> | <u>250 496</u> | <u>64 353</u> | <u>1 255 869</u> | <u>2 693 781</u> |
| Усього | | <u>1 414 648</u> | <u>250 496</u> | <u>64 353</u> | <u>1 255 869</u> | <u>2 985 366</u> |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| 31 грудня 2016 року | Не прострочені і не знецінені індивідуально | | | Прострочені але не знецінені та кредити, знецінені індивідуально | | Усього |
|--|---|--------------------|------------------------|--|--|------------------|
| | При- мітки | Високий рейтинг | Стандартний рейтинг | Нижче стандартного рейтингу | Прострочені але не знецінені та кредити, знецінені індивідуально | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім грошових коштів в касі | 7 | 165 817 | – | – | – | 165 817 |
| Кошти в кредитних установах | 8 | 94 854 | – | – | – | 94 854 |
| Кредити клієнтам | 10 | | | | | |
| Кредити юридичним особам | | 397 320 | 1 101 146 | 110 166 | 537 755 | 2 146 387 |
| Споживчі кредити | | 8 484 | – | – | 20 312 | 28 796 |
| Іпотечне кредитування | | 4 648 | 8 427 | 274 | 50 936 | 64 285 |
| | | <u>410 452</u> | <u>1 109 573</u> | <u>110 440</u> | <u>609 003</u> | <u>2 239 468</u> |
| Усього | | 671 123 | 1 109 573 | 110 440 | 609 003 | 2 500 139 |

Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів не вважаються такими, що їх корисність зменшилась.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Аналіз прострочених та не знецінених індивідуально кредитів за строками, що минули з дати затримання платежу в розрізі категорій фінансових активів

| 31 грудня 2017 року | До 30 днів | Від 31 до 60 днів | Від 61 до 90 днів | Понад 90 днів | Усього |
|----------------------------------|------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| Споживчі кредити фізичним особам | 153 | 3 252 | 176 | 20 990 | 24 571 |
| Іпотечні кредити фізичним особам | 207 | – | – | 698 | 905 |
| Усього | 360 | 3 252 | 176 | 21 688 | 25 476 |

| 31 грудня 2016 року | До 30 днів | Від 31 до 60 днів | Від 61 до 90 днів | Понад 90 днів | Усього |
|----------------------------------|------------|-------------------|-------------------|---------------|------------|
| Споживчі кредити фізичним особам | 198 | 27 | – | – | 225 |
| Іпотечні кредити фізичним особам | 158 | 376 | – | – | 534 |
| Усього | 356 | 403 | – | – | 759 |

Аналіз зменшення корисності

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності на двох рівнях: створення резервів, що оцінюються на індивідуальній основі, та резервів, що оцінюються на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність покращити результати діяльності в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

У ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки у портфелі в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Керівництво Банку відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Географічна концентрація фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку представлена нижче:

| | 2017 р. | | | Усього |
|----------------------------------|------------------|----------------------|------------------------------|------------------|
| | Україна | Країни-члени ОЕСР | Країни США та інші країни | |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 491 833 | 32 247 | 46 552 | 570 632 |
| Кошти в кредитних установах | 9 965 | – | – | 9 965 |
| Похідні фінансові активи | 2 324 | – | – | 2 324 |
| Кредити клієнтам | 2 297 559 | 30 724 | 3 619 | 2 331 902 |
| Цінні папери, наявні для продажу | 1 008 003 | – | – | 1 008 003 |
| Інші фінансові активи | 15 387 | 5 | 1 | 15 393 |
| | 3 825 071 | 62 976 | 50 172 | 3 938 219 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти кредитних установ | 9 316 | 9 855 | – | 19 171 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 224 | – | – | 224 |
| Кошти клієнтів | 2 951 119 | 6 278 | 34 238 | 2 991 635 |
| Інші залучені кошти | 1 668 | – | – | 1 668 |
| Інші фінансові зобов'язання | 30 392 | 320 | 908 | 31 620 |
| | 2 992 719 | 16 453 | 35 146 | 3 044 318 |
| Чисті активи | 832 352 | 46 523 | 15 026 | 893 901 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| | 2016 р. | | | Усього |
|----------------------------------|------------------|----------------------|------------------------------|------------------|
| | Україна | Країни-члени ОЕСР | Країни США та інші країни | |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 136 176 | 92 425 | – | 228 601 |
| Кошти в кредитних установах | 60 590 | 16 315 | 3 270 | 80 175 |
| Похідні фінансові активи | 5 402 | – | – | 5 402 |
| Кредити клієнтам | 2 076 747 | 6 886 | – | 2 083 633 |
| Цінні папери, наявні для продажу | 84 696 | – | – | 84 696 |
| Інші фінансові активи | 1 668 | – | – | 1 668 |
| | 2 365 279 | 115 626 | 3 270 | 2 484 175 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти кредитних установ | 53 967 | – | – | 53 967 |
| Кошти клієнтів | 1 842 658 | 1 805 | 13 328 | 1 857 791 |
| Інші залучені кошти | 2 858 | – | – | 2 858 |
| Інші фінансові зобов'язання | 5 603 | 278 | 745 | 6 626 |
| | 1 905 086 | 2 083 | 14 073 | 1 921 242 |
| Чисті активи | 460 193 | 113 543 | (10 803) | 562 933 |

Концентрація географічного ризику визначається Банком на підставі даних географічного розташування держав реєстрації клієнтів та контрагентів Банку.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рейтингом, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

| | 2017 р., % | 2016 р., % |
|---|---------------|---------------|
| Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках/зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%) | 143,91 | 57,73 |
| Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня/зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%) | 111,57 | 61,20 |
| Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року/зобов'язання з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%) | 103,73 | 73,53 |

У зв'язку з внесенням змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, відповідно до пункту 20 цих Правил упроваджений тестовий період для форми №631 “Звіт про структуру активів та пасивів за строками” станом на 01.01.2018, відповідно в наведеній вище таблиці відображені відкориговані нормативи поточної та короткострокової ліквідності на 01.01.2018.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Виплати, що мають бути зроблені на

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вимогу про погашення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації про вимогу поточних і строкових коштів клієнтами.

| Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2017 року | До 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|---|---------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|
| Непохідні фінансові зобов'язання: | | | | | |
| Кошти кредитних установ | 19 171 | - | - | - | 19 171 |
| Кошти клієнтів | 2 066 577 | 618 636 | 417 140 | 42 | 3 102 395 |
| Інші залучені кошти | 62 | 150 | 937 | 3 377 | 4 526 |
| Інші фінансові зобов'язання | 31 600 | 19 | - | - | 31 619 |
| Похідні фінансові інструменти: | | | | | |
| Похідні інструменти, що погашаються без поставки базового активу | 224 | - | - | - | 224 |
| Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: | (2 324) | - | - | - | (2 324) |
| - суми до отримання за договорами | (81 734) | (27 810) | - | - | (109 544) |
| - суми до сплати за договорами | 79 410 | 27 810 | - | - | 107 220 |
| Усього недисконтовані фінансові зобов'язання | 2 115 310 | 618 805 | 418 077 | 3 419 | 3 155 611 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2016 року | До 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 1 до 5 Років | Понад 5 років | Усього |
|---|---------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|
| Непохідні фінансові зобов'язання: | | | | | |
| Кошти кредитних установ | 24 050 | 30 968 | – | – | 55 018 |
| Кошти клієнтів | 1 239 826 | 542 560 | 131 726 | 629 | 1 914 741 |
| Інші залучені кошти | 73 | 172 | 907 | 7 051 | 8 203 |
| Інші фінансові зобов'язання | 6 562 | 64 | – | – | 6 626 |
| Похідні фінансові інструменти: | | | | | |
| Похідні інструменти, що погашаються без поставки базового активу | (3 885) | – | – | – | (3 885) |
| Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: | | | | | |
| - суми до отримання за договорами | (6 879) | (28 475) | (49 300) | – | (84 654) |
| - суми до сплати за договорами | 6 879 | 28 475 | 47 783 | – | 83 137 |
| Усього недисконтовані фінансові зобов'язання | 1 266 626 | 573 764 | 131 116 | 7 680 | 1 979 186 |

Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та ціни дольових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки – ризик зміни чистого процентного доходу для фінансових активів та зобов'язань Банку з плаваючою ставкою. Станом на 31 грудня 2017 року в Банку не обліковувались інструменти з плаваючою процентною ставкою.

КУАП здійснює моніторинг ринку для визначення ризику процентної ставки та впливає на нього шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку. Відділ банківських ризиків та КУАП контролюють встановлені Банком процентні ставки, розриви ліквідності, а також чутливість до зміни процентної ставки та відповідний вплив цих факторів на прибутковість Банку.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У таблиці вказані валюти, в яких Банк має істотні позиції станом на 31 грудня. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Валюта | Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2017 р. | | Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2017 р. | |
|-----------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Вплив на прибуток після оподаткування | Вплив на прибуток після оподаткування | Вплив на прибуток після оподаткування | Вплив на прибуток після оподаткування |
| Долар США | +20,00 | 43 705 | -20,00 | (43 705) |
| Євро | +20,00 | 2 277 | -20,00 | (2 277) |
| ХАУ | +20,00 | (189) | -20,00 | 189 |

| Валюта | Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2016 р. | | Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2016 р. | |
|-----------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Вплив на прибуток після оподаткування | Вплив на прибуток після оподаткування | Вплив на прибуток після оподаткування | Вплив на прибуток після оподаткування |
| Долар США | +20,00 | 15 182 | -20,00 | (15 182) |
| Євро | +20,00 | (603) | -20,00 | 603 |
| ХАУ | +20,00 | (22) | -20,00 | 22 |

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Процедури оцінки справедливої вартості

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

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

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

Ієрархія джерел справедливої вартості

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

| За станом на 31 грудня 2016р. | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням | | | Всього |
|--|----------------|--|---|---|------------------|
| | | Котирувань на активних ринках (Рівень 1) | Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2) | Неспостере- жуваних вхідних даних (Рівень 3) | |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Похідні фінансові активи | 31.12.2016 | – | 5 402 | – | 5 402 |
| Цінні папери, наявні для продажу: ОВДП | 31.12.2016 | – | 46 670 | – | 46 670 |
| Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 31.12.2016 | – | 30 020 | – | 30 020 |
| Корпоративні акції | 31.12.2016 | – | – | 8 006 | 8 006 |
| | | – | 82 092 | 8 006 | 90 098 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 31.12.2016 | – | 228 601 | – | 228 601 |
| Кошти в кредитних установах | 31.12.2016 | – | 80 175 | – | 80 175 |
| Кредити клієнтам | 31.12.2016 | – | 1 614 870 | 468 763 | 2 083 633 |
| | | – | 1 923 646 | 468 763 | 2 392 409 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Кошти кредитних установ | 31.12.2016 | – | 53 967 | – | 53 967 |
| Кошти клієнтів | 31.12.2016 | – | 1 857 791 | – | 1 857 791 |
| Інші залучені кошти | 31.12.2016 | – | 2 858 | – | 2 858 |
| | | – | 1 914 616 | – | 1 914 616 |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

| | 2017 р. | | 2016 р. | |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість |
| Фінансові активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 570 632 | 570 632 | 228 601 | 228 601 |
| Кошти в кредитних установах | 9 965 | 9 965 | 80 175 | 80 175 |
| Кредити клієнтам | 2 331 902 | 2 331 902 | 2 083 633 | 2 083 633 |
| Фінансові зобов'язання | | | | |
| Кошти кредитних установ | 19 171 | 19 171 | 53 967 | 53 967 |
| Кошти клієнтів | 2 991 635 | 2 991 635 | 1 857 791 | 1 857 791 |
| Інші залучені кошти | 1 668 | 1 668 | 2 858 | 2 858 |

Методики оцінки та припущення

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

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової вартості

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлений аналіз активів і зобов'язань за строками погашення у відповідності до умов договорів. Недисконтовані зобов'язання Банку з виплат за відповідними договорами наведені у Примітці 28 «Управління фінансовими ризиками».

| | 2017 р. | | | 2016 р. | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | До одного року | Понад один рік | Усього | До одного року | Понад один рік | Усього |
| Фінансові активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 570 632 | – | 570 632 | 228 601 | – | 228 601 |
| Банківські метали | 5 110 | – | 5 110 | 6 265 | – | 6 265 |
| Кошти в кредитних установах | 7 153 | 2 812 | 9 965 | 80 175 | – | 80 175 |
| Похідні фінансові активи | 2 324 | – | 2 324 | 3 885 | 1 517 | 5 402 |
| Кредити клієнтам | 797 720 | 1 534 182 | 2 331 902 | 1 085 194 | 998 439 | 2 083 633 |
| Цінні папери, наявні для продажу | 1 008 003 | – | 1 008 003 | 84 696 | – | 84 696 |
| Інвестиційна нерухомість | – | 147 257 | 147 257 | – | 168 211 | 168 211 |
| Основні засоби | – | 150 583 | 150 583 | – | 111 201 | 111 201 |
| Нематеріальні активи | – | 25 425 | 25 425 | – | 6 721 | 6 721 |
| Поточні активи з податку на прибуток | – | 18 204 | 18 204 | – | – | – |
| Відстрочені податкові активи | 5 464 | – | 5 464 | – | 6 944 | 6 944 |
| Активи, утримувані для продажу | 1 401 | – | 1 401 | – | – | – |
| Інші активи | 25 484 | 21 173 | 46 657 | 3 771 | 2 597 | 6 368 |
| Усього | 2 423 291 | 1 899 636 | 4 322 927 | 1 492 587 | 1 295 630 | 2 788 217 |

| | 2017 р. | | | 2016 р. | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | До одного року | Понад один рік | Усього | До одного року | Понад один рік | Усього |
| Фінансові зобов'язання | | | | | | |
| Кошти кредитних установ | 19 171 | – | 19 171 | 53 967 | – | 53 967 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 224 | – | 224 | – | – | – |
| Кошти клієнтів | 2 637 480 | 354 155 | 2 991 635 | 1 739 226 | 118 565 | 1 857 791 |
| Інші залучені кошти | 1 668 | – | 1 668 | 245 | 2 613 | 2 858 |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток | – | – | – | 2 437 | – | 2 437 |
| Інші зобов'язання | 53 075 | – | 53 075 | 23 155 | 160 | 23 315 |
| Усього | 2 711 618 | 354 155 | 3 065 773 | 1 819 030 | 121 338 | 1 940 368 |
| Чиста позиція | (288 327) | 1 545 481 | 1 257 154 | (326 443) | 1 174 292 | 847 849 |

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті у строк до одного року. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 20). Згідно із законодавством України для депозитних договорів фізичних осіб, що укладені до 6 червня 2015 року існує зобов'язання виплачувати кошти за цими депозитами на вимогу вкладників протягом двох днів з моменту отримання вимоги від вкладника. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно з договором.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб, що укладені після 6 червня 2015 року можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості.

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

| | 2017 р. | | | 2016 р. | | |
|---|----------------|---------------------------------|------------------------|----------------|---------------------------------|------------------------|
| | Акціонери | Компанії | | Акціонери | Компанії | |
| | | Ключовий управлінський персонал | під спільним контролем | | Ключовий управлінський персонал | під спільним контролем |
| Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 1 січня, загальна вартість | 3 520 | – | 370 705 | – | – | 282 249 |
| Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» | 48 219 | – | 63 001 | – | – | – |
| Кредити, надані протягом року | 12 770 | 970 | 227 891 | 5 329 | 295 | 367 004 |
| Кредити, погашені/ відступлені протягом року | (3 152) | (936) | (518 350) | (1 809) | (295) | (278 548) |
| Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, загальна вартість | 61 357 | 34 | 143 227 | 3 520 | – | 370 705 |
| Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня | (2 603) | – | (33 759) | – | – | (14 680) |
| Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, чиста вартість | 58 754 | 34 | 109 468 | 3 520 | – | 356 025 |
| Депозити та кошти кредитних установ станом на 1 січня | 344 087 | 21 994 | 94 485 | 299 942 | 42 245 | 126 700 |
| Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» | 107 742 | – | 938 | – | – | – |
| Депозити, отримані протягом року | 236 728 | 9 718 | 282 217 | 1 362 605 | 26 046 | 230 945 |
| Депозити, виплачені протягом року | (378 036) | (29 066) | (318 627) | (1 318 460) | (46 297) | (263 160) |
| Депозити та кошти кредитних установ станом на 31 грудня | 310 521 | 2 646 | 59 013 | 344 087 | 21 994 | 94 485 |
| Поточні рахунки клієнтів та рахунки інших кредитних установ на 31 грудня | 165 054 | 1 087 | 135 264 | 30 449 | 6 233 | 42 149 |

Станом на 31 грудня 2017 року, Банк має форвардні контракти на продаж-купівлю у 2018 році облігацій внутрішньої державної позики у сумі 12 344 тис грн, що випущені Міністерством Фінансів України, деномінованих в доларах США, укладених з пов'язаними особами (2016 р.: 49 300 тис.грн.) .

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Контрактна відсоткова ставка за кредитами, наданими юридичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, знаходиться в діапазоні 18-23% (2016 р.: 18-24%) у національній валюті. Середня контрактна відсоткова ставка за кредитами в національній валюті, наданими фізичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, становить 26,46%. (2016 р.: 21%).

Станом на 31 грудня 2017 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

| Валюта | % | |
|--------|----------------|---------------|
| | Юридичні особи | Фізичні особи |
| UAH | 8,0-13,25 | 11,5-17,5 |
| USD | 2,0-6,5 | 1,0-7,5 |
| EUR | 2,25 | 1,5-7,0 |
| XAU | 0,7-2,3 | - |

на 31 грудня 2016 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

| Валюта | % | |
|--------|----------------|---------------|
| | Юридичні особи | Фізичні особи |
| UAH | 7-19 | 12,5-20 |
| USD | 4,75-6,5 | 4-10,5 |
| EUR | 4 | 3,5-8 |
| XAU | 1,9-2,8 | 1,5 |

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

| | 2017 р. | | | 2016 р. | | |
|--|-----------|---------------------------------|---------------------------------|-----------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Акціонери | Ключовий управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Акціонери | Ключовий управлінський персонал | Компанії під спільним контролем |
| Процентні доходи від кредитів | 2 553 | 32 | 44 913 | 531 | 1 | 72 726 |
| Процентні витрати від депозитів | (15 835) | (1 179) | (8 832) | (24 157) | (3 183) | (11 050) |
| Комісійні доходи | 187 | 33 | 822 | 83 | 44 | 1 044 |
| Інші доходи | 12 | - | 3 101 | - | - | 3 501 |
| Курсові (витрати)/доходи від переоцінки депозитів в іноземній валюті | (20 126) | (568) | (3 986) | (42 332) | (3 493) | (986) |
| Інші операційні витрати | (480) | - | 5 634 | (960) | - | (856) |

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

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала наступне:

| | 2017 р. | 2016 р. |
|--|---------------|--------------|
| Заробітна плата та інші короткострокові виплати | 8 660 | 7 438 |
| Витрати на соціальне страхування | 1 364 | 1 111 |
| Усього виплати ключовому управлінському персоналу | 10 024 | 8 549 |

Протягом звітного року досягнуто погашення кредитів пов'язаних осіб, з урахуванням якого по Банку значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком сторонами Н9 станом на 31 грудня 2017 року приведено у відповідність до вимог законодавства раніше за термін передбачений Планом заходів.

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Протягом 2016 року, у відповідності до вимог Постанови №315 до переліку пов'язаних осіб Банку, складеного для регуляторних цілей та поданого НБУ було внесено певні зміни. Одна з компаній станом на 31 грудня 2017 року виконала в повному обсязі зобов'язання перед банком, за двома іншими Банк спільно з клієнтами працює над спростуванням ознак пов'язаності. Станом на дату випуску фінансової звітності передбачається надання до НБУ документів та інформації, котрі дозволять виключити ці компанії з переліку пов'язаних осіб для регуляторних цілей.

Обсяги операцій, залишки за операціями з цими компаніями на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за 2017 та 2016 роки були такими:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--|----------------|----------------|
| Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість | 245 759 | 268 410 |
| Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» | 41 385 | – |
| Кредити, надані протягом року | 51 007 | 58 082 |
| Кредити, погашені/ відступлені протягом року | (205 019) | (80 733) |
| Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість | 133 132 | 245 759 |
| Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня | (87 789) | (57 672) |
| Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість | 45 343 | 188 087 |
| Депозити станом на 1 січня | 10 | 1 903 |
| Депозити, отримані протягом року | 4 270 | 35 503 |
| Депозити, виплачені протягом року | (4 270) | (37 396) |
| Депозити станом на 31 грудня | 10 | 10 |
| Поточні рахунки на 31 грудня | 10 | 369 |

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

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Процентні доходи від кредитів | 42 380 | 52 095 |
| Процентні витрати від депозитів | 12 | (492) |
| Комісійні доходи | 27 | 18 |
| Інші доходи | 2 798 | 1 654 |
| Інші операційні витрати | (1 713) | (563) |

Крім цього, станом на 31 грудня 2016 років, Банк надав кредити компаніям, які були включені до переліку пов'язаних осіб Банку згідно Постанови №315, однак по суті це фінансування було спрямоване на кредитування компаній, які не є пов'язаними з Банком. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банком було зменшено суму кредитів наданих даним компаніям та кредити було структуровано таким чином, що фінансування було надане напряму компаніям, які не є пов'язаними з Банком.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обсяги операцій та залишки за операціями з цими компаніями на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за 2017 та 2016 роки були такими:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--|----------------|----------------|
| Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість | 287 675 | 257 926 |
| Кредити, надані протягом року | 20 956 | 60 824 |
| Кредити, погашені/ відступлені протягом року | (308 631) | (31 075) |
| Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість | - | 287 675 |
| Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня | - | (328) |
| Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість | - | 287 347 |
| Депозити станом на 1 січня | - | 6 685 |
| Депозити, отримані протягом року | - | 56 |
| Депозити, виплачені протягом року | - | (6 741) |
| Депозити станом на 31 грудня | - | - |
| Поточні рахунки на 31 грудня | 29 | 3 233 |

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

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--|----------------|----------------|
| Процентні доходи від кредитів | 16 496 | 57 813 |
| Процентні витрати від депозитів | - | (56) |
| Комісійні доходи | 15 | 29 |
| Інші доходи | 14 | 25 |
| Курсові (витрати)/доходи від переоцінки депозитів в іноземній валюті | - | - |
| Інші операційні витрати | (91) | (182) |

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк повністю дотримувався усіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, зв'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Показник достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років показник достатності капіталу Банку складав:

| | <i>2017 р.</i> | <i>2016 р.</i> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Основний капітал | 1 100 540 | 707 723 |
| Додатковий капітал | 21 501 | 50 897 |
| Усього капітал | 1 122 041 | 758 620 |
| Активи, зважені за ризиком | 2 762 099 | 2 641 581 |
| Показник достатності капіталу | 40% | 29% |

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Події після звітної дати

Станом на дату випуску звіту Банк продовжує порушувати норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7, а також ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1. Порушення нормативу Н7 знаходиться у межах визначених відповідно до Плану реструктуризації. Порушення Л13-1 підпадає під дію Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Банку заходів впливу за порушення. Банк направив стратегію, щодо приведення нормативу Л13-1 у норму на розгляд до НБУ.

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

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

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.Ю. Букресь

Голова Правління

С.С. Стоянов

Головний бухгалтер

13 березня 2018 року

