

**Банківська Група у складі
ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”,
відповідальною особою якої є
ПАТ “БАНК ВОСТОК”**

**Консолідована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2016 року

ЗМІСТ

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	1
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Консолідований звіт про зміни капіталу.....	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Група.....	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	17
5	Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень	19
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	19
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	22
8	Залишки на рахунках у Національному банку України.....	22
9	Заборгованість інших банків	22
10	Кредити та аванси клієнтам	24
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	30
12	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	32
13	Інші фінансові та нефінансові активи	33
14	Заборгованість перед іншими банками	33
15	Поточні рахунки та депозити.....	34
16	Інші залучені кошти.....	35
17	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	36
18	Субординований борг	36
19	Акціонерний капітал.....	36
20	Процентні доходи та витрати	37
21	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	38
22	Інший операційний дохід	38
23	Адміністративні та інші операційні витрати.....	39
24	Податки на прибуток.....	39
25	Управління фінансовими ризиками	41
26	Управління капіталом	53
27	Умовні та інші зобов'язання	53
28	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	56
29	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	60
30	Операції з пов'язаними сторонами	60
31	Події після закінчення звітного періоду	64

Звіт незалежного аудитора

Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ВОСТОК”

Звіт про результати аудиту консолідованої фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, подана нижче консолідована фінансова звітність була належним чином підготовлена, в усіх суттєвих аспектах, для відображення консолідованого фінансового стану Банківської Групи на 31 грудня 2016 року та консолідованих результатів її діяльності і руху грошових коштів за 2016 фінансовий рік відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року.

Предмет аудиту

Консолідована фінансова звітність Групи включає:

- консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року;
- консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2016 фінансовий рік;
- консолідований звіт про зміни капіталу за 2016 фінансовий рік;
- консолідований звіт про рух грошових коштів за 2016 фінансовий рік; та
- примітки до консолідованої фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Підстава для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі нашого звіту "*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*".

Ми вважаємо, що ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази, які формують основу для висловлення нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Групи відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ). Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї консолідованої фінансової звітності. Діяльність і операції Банківської Групи, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього аспекту.

Основа складання консолідованої звітності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї консолідованої фінансової звітності, в якій описується основа складання консолідованої звітності. Консолідована звітність була підготовлена з метою забезпечення виконання вимог Національного банку України. Через це ця консолідована звітність не може використовуватись для інших цілей. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб, відповідальних за корпоративне управління, за консолідовану фінансову звітність

Керівництво відповідальної особи Банківської Групи, якою є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ВОСТОК» (далі – «Банк»), несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, а також за функціонування внутрішніх контролів у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки консолідованої фінансової звітності Банківської Групи, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Групу, припинити її діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом підготовки консолідованої фінансової звітності Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні розумної впевненості у тому, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Розумна впевненість являє собою високий ступінь впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення при їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна розумно очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене представлення інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Групи;

- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення щодо безперервності діяльності, а на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність істотної невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства. Якщо ми дійшли висновку про наявність істотної невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського звіту. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Група втратить здатність продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства;

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з особами, відповідальними за корпоративне управління, повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

LLC AF PricewaterhouseCoopers (Audit)

31 травня 2017 року

м. Київ, Україна

Директор – член Дирекції, Л.С. Пахуча

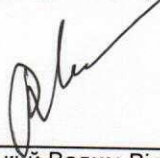


Сертифікат аудитора банків № 0025,
виданий Аудиторською Палатою України, чинний до 1 січня 2020 року


Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та ПАТ «ВЕРМОНТ»
Консолідований звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти	7	662 471	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	291 375	270 256
Заборгованість інших банків	9	1 120 909	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	10	4 845 134	3 732 229
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	632 403	606 059
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	12	69 578	38 504
Гудвіл	4	18 429	18 429
Інші фінансові та нефінансові активи	13	158 688	36 484
ВСЬОГО АКТИВІВ		7 798 987	6 624 400
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	14	852 572	1 491 727
Поточні рахунки	15	4 185 019	2 813 683
Депозити	15	2 028 904	1 674 335
Інші залучені кошти	16	41 367	60 480
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	41 035	29 611
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		3 724	793
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	48	2 134
Субординований борг	18	50 405	45 139
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 203 074	6 117 902
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	19	11 470	11 904
Емісійний дохід	19	86 944	94 698
Нерозподілений прибуток		236 041	187 041
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(55)	(148)
Частка неконтрольованої участі		261 513	213 003
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		595 913	506 498
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		7 798 987	6 624 400

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2017 року.


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

**Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та ПАТ «ВЕРМОНТ»
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	20	804 500	691 943
Процентні витрати	20	(434 968)	(422 049)
Чистий процентний дохід		369 532	269 894
Резерв на знецінення кредитів	10	(84 916)	(126 627)
Резерв на знецінення заборгованості інших банків	9	-	(63)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів і заборгованості інших банків		284 616	143 204
Доходи за виплатами та комісійними	21	197 250	124 562
Витрати за виплатами та комісійними	21	(68 054)	(34 869)
Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		(10 217)	(10 727)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		36 152	121 944
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		23 264	14 344
Збиток від початкового визнання активів за ставкою нижче ринкової		(128)	(15 618)
Прибуток від початкового визнання зобов'язань за ставкою нижче ринкової		-	263
Перевищення отриманих грошових коштів над прогнозними надходженнями	10	220	37 966
Інший операційний дохід	22	23 009	16 528
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(368 610)	(275 830)
Прибуток до оподаткування		117 502	121 767
Податок на прибуток	24	(21 531)	(18 621)
ПРИБУТОК ЗА РІК		95 971	103 146
Інший сукупний дохід / (збиток):			
<i>Статті, які надалі можуть бути перекласифіковані в склад прибутку або збитків</i>			
Інвестиції, які є в наявності для продажу:			
- Прибутки мінус збитки/(Збитки мінус прибутки) від зміни у справедливій вартості	11	227	(345)
Податок на прибуток, відображений непосредньо в іншому сукупному доході		(41)	62
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік		186	(283)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		96 157	102 863
Усього прибутку, що належить:			
Власникам банку		48 277	78 362
Неконтрольованій частці		47 694	24 784
ВСЬОГО ПРИБУТКУ ЗА РІК		95 971	103 146
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам банку		48 370	78 221
Неконтрольованій частці		47 787	24 642
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		96 157	102 863

Затверджено до випуску Правлінням Банку як відповідальної особи Банківської Групи та підписано від його імені 31 травня 2017 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

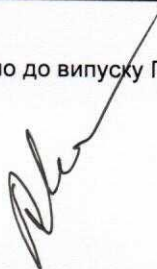


Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та ПАТ «ВЕРМОНТ»
Консолідований звіт про зміни власного капіталу

У тисячах українських гривень	Прим	Належить власникам Групи						
		Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Нерозподілений прибуток	Усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2014 р.		15 026	137 965	(7)	108 679	261 663	198 092	459 755
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		-	-	(172)	-	(172)	(173)	(345)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу		-	-	31	-	31	31	62
Інші сукупні доходи за рік		-	-	(141)	-	(141)	(142)	(283)
Прибуток за рік		-	-	-	78 362	78 362	24 784	103 146
Всього сукупних доходів за 2015 рік		-	-	(141)	78 362	78 221	24 642	102 863
Викуп власних акцій	19	(3 122)	(43 267)	-	-	(46 389)	-	(46 389)
Дивіденди сплачені	19	-	-	-	-	-	(9 731)	(9 731)
Залишок на 31 грудня 2015 р.		11 904	94 698	(148)	187 041	293 495	213 003	506 498
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		-	-	114	-	114	113	227
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу		-	-	(21)	-	(21)	-20	(41)
Інші сукупні доходи за рік		-	-	93	-	93	93	186
Прибуток за рік		-	-	-	48 277	48 277	47 694	95 971
Всього сукупних доходів за 2016 рік		-	-	93	48 277	48 370	47 787	96 157
Викуп власних акцій	19	(434)	(7 754)	-	-	(8 188)	-	(8 188)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерарми		-	-	-	723	723	723	1 446
Залишок на 31 грудня 2016 р.		11 470	86 944	(55)	236 041	334 400	261 513	595 913

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2017 року.



Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління





Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та ПАТ «ВЕРМОНТ»
Консолідований звіт про рух грошових коштів

У тисячах гривень	Прим.	2016 рік	2015 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		816 858	647 136
Проценти сплачені		(429 591)	(410 338)
Виплати та комісійні отримані		195 862	123 885
Виплати та комісійні сплачені		(67 855)	(34 853)
Збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(10 217)	(10 758)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		36 152	121 944
Інший операційний дохід отриманий		21 802	15 858
Дохід/(збиток) отриманий від придбанні заборгованості		(38)	33 571
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(181 174)	(91 972)
Виплати персоналу		(153 341)	(166 399)
Податок на прибуток сплачений		(20 750)	(6 616)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		207 708	221 458
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів	7	(8 194)	(30 059)
- заборгованості інших банків		131 023	470 906
- кредитів та авансів клієнтам		(980 341)	260 979
- інших фінансових активів та інших активів		(120 762)	(13 498)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(763 653)	670 677
- поточних рахунків		1 203 368	163 560
- депозитів		233 900	120 351
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		430	(30 167)
Чисті грошові кошти, (використані в) / отримані від операційної діяльності		(96 521)	1 834 207
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(55 399)	(20 643)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		-	378
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(46 305 000)	(63 392 567)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		46 276 659	62 791 192
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(83 740)	(621 640)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших залучених коштів		5 164	57 826
Повернення інших залучених коштів		(25 359)	(119 300)
Дивіденди сплачені		-	(9 731)
(Викуп власних акцій) / Розміщення власних акцій		(8 188)	(46 389)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(28 383)	(117 594)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		209 041	312 307
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		397	1 407 280
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 937 134	529 854
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	1 937 531	1 937 134

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2017 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року за 2016 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПАТ «БАНК «ВОСТОК» (далі – Група), визнаної рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №211 від 21 травня 2014 року. Станом на 31 грудня 2016 року Група включає юридичних осіб, які мають спільних контролерів, і складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «ПАТ «БАНК ВОСТОК», або «Банк», або «Відповідальна особа Групи»),
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (далі – ПАТ «ВЕРМОНТ» або Товариство).

Фактичними акціонерами Групи є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська.

Основна діяльність

Банк

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2016 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська. Дивіться Примітку 30.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 35 відокремлених підрозділів: 33 відділення (Дніпровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2015 року – 35 відділень у Дніпрі, Одесі та Одеській області, Києві, Львові, Черкасах, Полтаві, Харькові, Херсоні, Запоріжжі), а також 3 представництва у Києві.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Товариство

ПАТ «ВЕРМОНТ» зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 21 січня 2011 року, номер запису 1 067 102 0000 016230.

Місцезнаходження Товариства: станом на 31 грудня 2016 року – 01025, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 307.

Власниками істотної участі станом на 31 грудня 2016 року є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50,00%.

Товариство існує як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд з метою отримання прибутку шляхом здійснення діяльності із спільного інвестування. Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Товариства.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Група

Політична та економічна ситуації в Україні у 2016 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

У 2016 році українська економіка почала демонструвати ознаки покращення. Згідно даних Державної Служби Статистики України, у 2016 році внутрішній валовий продукт (ВВП) збільшився на 1% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (2015: скоротився на 10% за рік), а споживча інфляція у річному вимірі сповільнилась до 12% (у грудні 2015 року – 43%). Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнилися в 2016 році. Станом на 31 грудня 2016 року офіційний курс національної валюти до долара США становив 27,19 гривні за 1 долар США порівняно з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року та 15,76 гривень за 1 долар США станом на 31 грудня 2014 року. З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 75% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 та 2016 років. 7 червня 2016 року НБУ прийняв постанову, якою передбачена лібералізація деяких адміністративних обмежень для стабілізації ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках. Зокрема, постановою пом'якшено вимогу до обов'язкового продажу надходжень в Україну в іноземній валюті на користь юридичних осіб з 75% до 65%. Крім цього, період розрахунків по експортно-імпортних операціям в іноземній валюті був збільшений з 90 до 120 днів, починаючи з 28 липня 2016 року.

Також, починаючи з 13 червня 2016 року, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди нерезидентам з лімітом 5 мільйонів доларів США в місяць.

В грудні 2016 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підтвердила кредитний рейтинг України на рівні «В-» зі стабільним прогнозом.

Уряд України продовжує співпрацювати з Міжнародним Валютним Фондом. Зокрема, у вересні 2016 року було отримано третій транш кредиту у розмірі 1 млрд доларів США в рамках Програми розширеного фінансування України, схваленого Виконавчою радою МВФ 11 березня 2015 року. Подальші виплати траншей МВФ залежать від продовження реалізації українських урядових реформ, а також інші економічних, правових та політичних чинників. Реструктуризація частини державного боргу, а саме кредиту у розмірі 3 мільярдів доларів США, наданого Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори. На підставі результатів стрес-тестування НБУ узгодив з власниками найбільших комерційних банків плани докапіталізації на три роки, проте не всі банки можуть виконати ці програми. Протягом 2014-2016 більше 80 банків були визнані неплатоспроможними Національним банком України з різних причин і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року. Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014-2016 років Фонд гарантування банківських вкладів фізичних осіб повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 74 млрд грн і понад 150 млрд грн було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено до сих пір. Тим не менш, суттєвої ескалації конфлікту після підписання угод про припинення вогню в лютому 2015 року не відбулося. Відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими.

15 березня 2017 року Рада національної безпеки і оборони України доручила НБУ ввести санкції проти українських банків з російським державним капіталом. Вплив такого рішення важко передбачити.

З 1 січня 2016 року, набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Відразу після цього уряд Росії запровадив торгове ембарго на ключові українські експортні товари. У відповідь на це, український уряд здійснив аналогічні заходи щодо російських товарів.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Групи.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку інвестиційної власності і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у консолідованій звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Неперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі допущення про неперервність діяльності. Інформація про дотримання регулятивних вимог наведена у Примітці 25.

Формування консолідованої фінансової звітності банківської групи. Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року та додаткових роз'яснень наведених в листі Національного банку України № 40-112/40955 від 30 липня 2014 року, консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (далі – Інструкція № 373). Пунктом 3.5 глави 3 розділу III Інструкції № 373 визначено, що вибір методу консолідації під час складання консолідованої фінансової звітності залежить від рівня контролю консолідованої групи в капіталі кожного учасника. При цьому, додатком 4 до Інструкції № 373 встановлено, що у разі наявності контролю застосовується метод повної консолідації. З огляду на зазначене, консолідована звітність банківської групи, сформованої з двох фінансових установ, які мають спільного контролера, складається із застосуванням методу повної консолідації. При цьому здійснені процедури консолідації, зазначені нижче в політиці.

З огляду на структуру Групи, ПАТ «БАНК «ВОСТОК» визначений як дочірня компанія ПАТ «ВЕРМОНТ» для цілей консолідованої фінансової звітності банківської групи.

При складанні фінансової звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи.

Консолідована фінансова звітність. Дочірні підприємства представляють собою такі об'єкти інвестицій, у тому числі структуровані підприємства, які Група контролює, оскільки Група (i) володіє повноваженнями, які надають їй можливість управляти значущою діяльністю, що суттєво впливає на дохід об'єкта інвестицій, (ii) наражається на ризики, пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або має право на одержання такого доходу, та (iii) має можливість скористатися своїми повноваженнями щодо об'єкта інвестицій з метою здійснення впливу на величину доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншого підприємства необхідно розглянути наявність та вплив реальних прав, включаючи реальні потенційні права голосу. Право є реальним, якщо власник має практичну можливість реалізувати це право при прийнятті рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестицій. Група може володіти повноваженнями щодо об'єкта інвестицій, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестицій. У подібних випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестицій Група має оцінити розмір пакета своїх прав голосу по відношенню до розміру та ступеня розосередження пакетів інших власників прав голосу. Права захисту інших інвесторів, такі як пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестицій або ті, що застосовуються у виключних обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестицій. Консолідація дочірніх підприємств починається з дати переходу до Групи контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю.

Дочірні підприємства включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, одержані при об'єднанні бізнесу, обліковуються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру частки неконтролюючих учасників.

Група оцінює частку неконтролюючих учасників, що є безпосередньою часткою участі та надає власнику право на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, індивідуально за кожною операцією або а) за справедливою вартістю, або б) пропорційно частці неконтролюючих учасників у чистих активах придбаного підприємства. Частка неконтролюючих учасників, яка не є безпосередньою часткою участі, оцінюється за справедливою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаного підприємства із загальної суми таких величин: переданого відшкодування за придбане підприємство, суми частки неконтролюючих учасників у придбаному підприємстві та справедливої вартості частки участі у капіталі придбаного підприємства, що належала безпосередньо перед датою придбання. Від’ємна сума (“від’ємний гудвіл”) визнається у складі прибутку або збитку після того, як керівництво повторно оцінить, чи повністю ідентифіковані усі придбані активи, а також прийняті зобов’язання та умовні зобов’язання, і проаналізує правильність їхньої оцінки.

Відшкодування, передане за придбане підприємство, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, випущених часток участі у капіталі та зобов’язань, що виникли або були прийняті, включаючи справедливу вартість активів і зобов’язань, які виникли у результаті угод про умовне відшкодування, але не включаючи витрати, пов’язані з придбанням, такі як оплата консультаційних послуг, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати за угодою, понесені під час випуску дольових інструментів, вираховуються із суми капіталу; витрати за угодою, понесені у зв’язку з випуском боргових цінних паперів у межах об’єднання бізнесу, вираховуються із їхньої балансової вартості, а решта затрат за угодою, пов’язані з придбанням, відносяться до витрат.

Операції між компаніями Групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями Групи взаємовиключаються. Нереалізовані витрати також взаємовиключаються, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов’язанням та їх кількості, що утримується Групою. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Групою найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов’язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов’язань на основі ціни, яка буде отримана при передачі чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або сплачена від продажу чистої короткої позиції (зобов’язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Група: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов’язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію на основі справедливої вартості за групами активів та зобов’язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов’язання, в основному співпадають.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов’язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій окремій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов’язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов’язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами,

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Якщо Групою було переглянуто розрахункові суми виплат і надходжень за фінансовими інструментами внаслідок зміни умов договору, то балансова вартість таких фінансових інструментів коригується, щоб відобразити фактичні та переглянуті розрахункові грошові потоки. Банк перераховує балансову вартість фінансових інструментів шляхом розрахунку приведеної вартості попередньо оцінених майбутніх потоків грошових коштів за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента або, якщо це є доцільним, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Величина коригування визнається у складі процентних доходів або витрат.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Група використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Група передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Група припиняє визнання фінансових зобов'язань, коли вони погашені або коли зобов'язання, вказані в договорі, виконані чи анульовані. Обмін між позичальником та кредитором боргових інструментів з істотно різними умовами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Крім того, істотна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України (НБУ), крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу прибутків за вирахуванням збитків від операцій з похідними фінансовими інструментами у складі прибутку або збитку за рік. Група не застосовує облік хеджування.

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

Придбана заборгованість. Придбана заборгованість являє собою портфель проблемної дебіторської заборгованості, яка не має котирувань на активному ринку та яка придбана Групою за цінами, значно нижчими за номінальну вартість дебіторської заборгованості.

При початковому визнанні придбана заборгованість визнається за справедливою вартістю, а у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Справедлива вартість придбаної заборгованості визначається як сума винагороди, сплаченої за портфель проблемної дебіторської заборгованості, включаючи комісійні, сплачені посередникам та консультантам у зв'язку з придбанням портфелю дебіторської заборгованості, та чисту приведену вартість відстроченої винагороди, за її наявності.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Первісна ефективна процентна ставка визначається окремо для кожної дебіторської заборгованості на основі її справедливої вартості станом на дату її придбання та даних початкових прогнозів.

Група регулярно переглядає свої оцінки щодо очікуваного погашення проблемної дебіторської заборгованості шляхом підготовки відповідних скоригованих прогнозів. Балансова вартість придбаної заборгованості коригується для відображення фактичних та переглянутих оціночних грошових потоків. Група перераховує балансову вартість із застосуванням розрахунку приведеної вартості оціночних грошових потоків із використанням первісної ефективної процентної ставки придбаної заборгованості. Коригування визнається у складі прибутку чи збитку як дохід або як витрати.

Група класифікує видатки грошових коштів, які стосуються придбання портфелів дебіторської заборгованості, як грошові потоки, використані в операційній діяльності, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів.

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

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Групою фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

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

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

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуто, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризики та вигоди, пов'язані з даним активом, суттєво змінились. Це, як правило, підтверджується значною різницею приведеної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Вплив зміни валютних курсів на суму резерву на знецінення визнається як збитки чи прибутки від знецінення активів.

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

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

Заставне майно, що перейшло у власність Групи. Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це фінансові та не фінансові активи, придбані Групою у розрахунок за простроченими кредитами. Первісне визнання цих активів відбувається за справедливою вартістю і вони включаються до складу основних засобів, інших фінансових активів, інвестиційної нерухомості або запасів у складі інших активів в залежності від виду та намірів Групи щодо використання цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складі доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективною процентною ставкою та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Групи на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

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

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

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Групи, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Операційна оренда. У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Групі, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Група викупає власну заборгованість, зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Інші позикові кошти. Інші позикові кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Групою своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до її основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Групи станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групи податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пені)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

відображуються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображуються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі податку на прибуток.

Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Група має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

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

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, вказана сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним випуском, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені у акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власного капіталу. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки акціонерів відображається як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці "Події після закінчення звітного періоду". Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Групи, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають платежі, отримані або сплачені Групою у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійна винагорода за випуск зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримана Групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Група не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства та Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою компаній Групи і валютою подання Групи є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2016 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 27,190858 гривні (у 2015 році – 24,000667 гривень) та 1 євро = 28,422604 гривень (у 2015 році – 26,223129).

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Представлення звіту про фінансовий стан за порядком ліквідності. Група не має чітко визначеного робочого циклу і не розкриває окремо короткострокові та довгострокові активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання представлені у порядку їхньої ліквідності. У поданій нижче таблиці представлена інформація по кожній статті звіту про фінансовий стан, яка поєднує суми, що, як очікується, будуть погашені або врегульовані до та після закінчення дванадцяти місяців після звітного періоду.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

	31 грудня 2016 р.			31 грудня 2015 р.		
	Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані			Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані		
	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти	662 471	-	662 471	396 242	-	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	291 375	270 256	-	270 256
Заборгованість інших банків	1 120 909	-	1 120 909	1 526 197	-	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	4 504 506	340 628	4 845 134	3 204 461	527 768	3 732 229
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	632 403	561 493	44 566	606 059
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	-	69 578	69 578	-	38 504	38 504
Гудвіл	-	18 429	18 429	-	18 429	18 429
Інші фінансові та нефінансові активи	158 688	-	158 688	36 484	-	36 484
ВСЬОГО АКТИВІВ	7 370 352	428 635	7 798 987	5 995 133	629 267	6 624 400
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	724 671	127 901	852 572	1 491 727	-	1 491 727
Поточні рахунки	3 800 622	384 397	4 185 019	2 588 839	224 844	2 813 683
Депозити	1 848 114	180 790	2 028 904	1 568 580	105 755	1 674 335
Інші залучені кошти	41 367	-	41 367	26 057	34 423	60 480
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	41 035	-	41 035	29 611	-	29 611
Поточні зобов'язання за податком на прибуток	3 724	-	3 724	793	-	793
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	48	-	48	-	2 134	2 134
Субординований борг	297	50 108	50 405	257	44 882	45 139
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	6 459 878	743 196	7 203 074	5 705 864	412 038	6 117 902

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

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

Гудвіл. Група регулярно аналізує гудвіл для оцінки знецінення. Станом на 31 грудня 2016 року гудвіл визнаний в сумі 18 429 тисяч гривень (2015 рік: 18 429 тисяч гривень). З огляду на прибуткову діяльність Банку в 2016 році, керівництво Групи вважає, що ознаки потенційного знецінення гудвілу відсутні.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Група використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Група оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на забезпечення до Групи.

Коллективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Зміни у підході до колективної (портфельної) оцінки кредитів можуть мати вплив на суми загального резерву на знецінення кредитів. Збільшення ставок портфельних резервів на 10% призвело б до збільшення суми резерву на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 року на 183 тисячі гривень (2015 рік: на 5 931 тисячу гривень). Резерви на знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків від окремих значних кредитів на 10% внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення резерву збитків від знецінення кредитів на 42 041 тисячу гривень (на 31 грудня 2015 року – на 27 849 тисяч гривень) або збільшення резерву збитків від знецінення кредитів на 43 106 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – на 24 176 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 27.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 30.

5 Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Групою з 1 січня 2016 року, але не мали суттєвого впливу на Групу:

- **Розкриття інформації – удосконалення МСБО 1 (випущені в грудні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).** До стандарту були внесені зміни, які уточнюють поняття суттєвості та надають роз'яснення щодо того, що підприємству не потрібно подавати розкриття інформації, які вимагають МСФЗ у випадку, якщо вони несуттєві, навіть коли такі розкриття включені до списку вимог певного стандарту міжнародної фінансової звітності чи є мінімально необхідними розкриттями. До стандарту також включено керівництво щодо представлення у фінансовій звітності проміжних підсумкових значень.
- **МСФЗ 14 «Відстрочені платежі по діяльності, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і застосовується для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **“Облік угод із придбання часток підприємств у спільних операціях” - Зміни до МСФЗ 11 (випущені у травні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **“Роз'яснення допустимих методів розрахунку зносу та амортизації” - Зміни до МСБО 16 та МСБО 38 (випущені у травні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **Зміни до МСБО 16 та МСБО 41 “Сільське господарство: Багаторічні рослини” (випущені у червні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).**
- **“Застосування методу пайової участі в окремій фінансовій звітності” – Зміни до МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).**
- **“Продаж чи внесок активів у асоційоване чи спільне підприємство інвестором” – Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року і застосовуються для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **«Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги консолідації». Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і застосовуються для річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати).**
- **«Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 (випущені у серпні 2014 року і застосовуються для річних періодів, які починаються 1 липня 2016 року).**

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Групою у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах. Група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2015 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що підприємство буде зобов'язане показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюються із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макروهеджування.

Стандарт, як очікується, буде мати значний вплив на резерви під знецінення кредитів Групи. Наразі Група оцінює вплив нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, пов'язані з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Група оцінює вплив цього нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом» для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбанню права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Група оцінює вплив нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками – зміни МСБО 12 (випущені у січні 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміна роз'яснює вимоги до визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками по боргових інструментах. Організація повинна буде визнавати податковий актив за нереалізованими збитками, які виникають у результаті дисконтування грошових потоків по боргових інструментах, із застосуванням ринкових процентних ставок, навіть якщо вона передбачає утримувати цей інструмент до погашення, і після отримання основної суми сплата податків не передбачається. Економічні вигоди, пов'язані з відстроченим податковим активом, виникають у зв'язку з можливістю власника боргового інструменту отримати у майбутньому прибуток (з урахуванням ефекту дисконтування) без сплати податків з цього прибутку. Наразі Група оцінює вплив цих змін на її консолідовану фінансову звітність.

Ініціатива з покращення якості розкриття інформації – зміни МСБО 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Зміни, внесені в МСБО 7, вимагають розкриття інформації про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності. Наразі Група оцінює вплив цієї зміни на її консолідовану фінансову звітність.

Очікується, що прийняття вказаних нижче інших нових облікових положень не матиме істотного впливу на Групу:

- Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 – «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде визначена Радою по МСФЗ, або після цієї дати).
- «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСБО 12 (випущені 19 січня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" (випущені 12 вересня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не матимуть значного впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Групи.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Грошові кошти	662 471	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	291 375	270 256
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	1 111 545	1 390 302
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(127 860)	(119 666)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 937 531	1 937 134

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 31 грудня 2016 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2015 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Групи. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Група може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Групи в НБУ на 31 грудня 2016 року становив 127 860 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 119 666 тисяч гривень).

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Групи, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 127 860 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 119 666 тисяч гривень).

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 111 607	1 390 364
Строкові розміщення коштів в інших банках	9 364	135 895
За вирахуванням резерву на знецінення	(62)	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 120 909	1 526 197

На 31 грудня 2016 року Група розмістила кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2015 році – у 5 банках-контрагентах) на суму 1 106 933 тисяч гривень (у 2015 році – 1 505 192 тисячі гривень), що становить 99% заборгованості інших банків (у 2015 році – 99%).

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

9 Заборгованість інших банків (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від АА- до АА+	698 066	-	698 066
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	343 837	7 699	351 536
Не мають рейтингу	69 642	1 665	71 307
Всього не прострочених та не знецінених	1 111 545	9 364	1 120 909
<i>Індивідуально знецінені (валова сума)</i>			
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього індивідуально знецінених (валова сума)	62	-	62
Резерв на знецінення	(62)	-	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 111 545	9 364	1 120 909

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від А- до А+	2 038	-	2 038
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	1 359 709	97 243	1 456 952
Рейтинг від СС- до ССС+	15 904	240	16 144
Не мають рейтингу	12 651	38 412	51 063
Всього не прострочених та не знецінених	1 390 302	135 895	1 526 197
<i>Індивідуально знецінені (валова сума)</i>			
- прострочені від 91 до 180 днів	62	-	62
Всього індивідуально знецінених (валова сума)	62	-	62
Резерв на знецінення	(62)	-	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 390 302	135 895	1 526 197

Нижче наданий аналіз змін резервів на знецінення заборгованості інших банків:

<i>У тисячах гривень</i>	2016		2015	
	Кореспондентські рахунки в інших банках		Кореспондентські рахунки в інших банках	
Резерв на знецінення на 1 січня	62		-	
Резерв на знецінення протягом року	-		63	
Суми, списані протягом року, як безнадійні	-		(1)	
Резерв на знецінення на 31 грудня	62		62	

Справедлива вартість заборгованості інших банків надана у Примітці 28. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 25.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити юридичним особам	5 016 541	3 860 722
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	11 908	9 861
– споживчі кредити	8 984	6 877
– іпотечні кредити	15 977	13 956
– кредити на придбання автомобіля	1 280	778
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	5 054 690	3 892 194
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(209 556)	(159 965)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 845 134	3 732 229

У 2016 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	159 425	53	305	173	9	159 965
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	74 235	10	178	10 501	(8)	84 916
Суми, списані протягом року як безнадійні	(33 226)	(45)	(101)	(25)	-	(33 397)
Вивільнення дисконту за знеціненими кредитами	(1 928)	-	-	-	-	(1 928)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р.	198 506	18	382	10 649	1	209 556

У 2015 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	29 728	186	238	220	51	30 423
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	129 775	(133)	67	(47)	(42)	129 620
Суми, списані протягом року як безнадійні	(78)	-	-	-	-	(78)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р.	159 425	53	305	173	9	159 965

* Резерв під знецінення протягом 2015 року відрізняється від суми, представленої в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 2 993 тисячі гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам Групи включають заборгованість придбану Товариством у непов'язаній особі у 2013 році. Протягом 2016 та 2015 років в балансовій вартості придбаної заборгованості відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2016	2015
Придбана заборгованість станом на 1 січня.	18 420	9 760
Нарахування процентного доходу з використанням ефективної процентної ставки	2 879	6 247
Перевищення отриманих грошових коштів над прогнозними надходженнями	220	37 966
Курсова різниця	2 196	3 967
Резерв на знецінення	(10 501)	-
Отримані грошові кошти	(3 795)	(39 520)
Придбана заборгованість станом на 31 грудня	9 419	18 420

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	2 738 467	54	1 754 750	45
Сільське господарство та харчова промисловість	738 058	14	607 267	15
Промисловість	493 903	10	411 920	11
Будівництво та операції з нерухомістю	487 516	9	388 279	10
Транспорт та зв'язок	353 161	7	466 597	12
Фінансові та інвестиційні операції	129 163	3	126 615	3
Кредити фізичним особам	38 149	1	31 473	1
Інші послуги	76 273	2	105 293	3
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	5 054 690	100	3 892 194	100

На 31 грудня 2016 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Групи (у 2015 році – 10 позичальникам) становила 1 694 557 тисяч гривень (у 2015 році – 1 520 029 тисяч гривень) або 34% від загальної суми кредитного портфеля (у 2015 році – 39%). При цьому станом на 31 грудня 2016 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Групи була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 729 658 тисяч гривень (у 2015 році – 522 906 тисяч гривень).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	534 349	1 651	11 671	-	10	547 681
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	90 263	5 038	-	5 104	-	100 405
- іншими об'єктами нерухомості	1 657 282	828	-	10 873	-	1 668 983
- грошовими депозитами (Примітка 15)	1 055 277	1 467	237	-	-	1 056 981
- іншими активами	1 679 370	-	-	-	1 270	1 680 640
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 016 541	8 984	11 908	15 977	1 280	5 054 690

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	640 595	1 950	9 725	71	26	652 367
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	49 872	3 895	-	4 553	157	58 477
- іншими об'єктами нерухомості	1 174 113	666	-	9 332	-	1 184 111
- грошовими депозитами (Примітка 15)	728 620	20	136	-	-	728 776
- іншими активами	1 267 522	346	-	-	595	1 268 463
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 860 722	6 877	9 861	13 956	778	3 892 194

Група застосувала методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створила резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Групи передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Група регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Група при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Групою поданий нижче аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 794 440	-	-	-	-	2 794 440
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 614 384	-	-	-	-	1 614 384
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	8 922	11 421	1 986	1 280	23 609
- Кредити фізичним особам із значною чутливістю до валютного ризику	-	-	-	3 344	-	3 344
Всього не прострочених та не знецінених	4 408 824	8 922	11 421	5 330	1 280	4 435 777
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	-	62	110	-	-	172
- прострочені від 31 до 90 днів	101	-	69	-	-	170
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	101	62	179	-	-	342
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	109 507	-	-	-	-	109 507
- прострочені від 31 до 90 днів	126 379	-	-	-	-	126 379
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	57	-	-	57
- прострочені від 181 до 360 днів	361 712	-	72	-	-	361 784
- прострочені більше 360 днів	10 018	-	179	10 647	-	20 844
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	607 616	-	308	10 647	-	618 571
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 016 541	8 984	11 908	15 977	1 280	5 054 690
Мінус резерви на знецінення	(198 506)	(18)	(382)	(10 649)	(1)	(209 556)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 818 035	8 966	11 526	5 328	1 279	4 845 134

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 142 870	-	-	-	-	2 142 870
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 205 871	-	-	-	-	1 205 871
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	6 867	9 526	1 913	723	19 029
- Кредити фізичним особам із значною чутливістю до валютного ризику	-	-	-	2 830	-	2 830
Всього не прострочених та не знецінених	3 348 741	6 867	9 526	4 743	723	3 370 600
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	24 088	10	31	-	55	24 184
- прострочені від 31 до 90 днів	94 449	-	44	-	-	94 493
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	80	-	-	80
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	123	-	-	123
- прострочені більше 360 днів	-	-	57	-	-	57
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	118 537	10	335	-	55	118 937
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	61 503	-	-	6 501	-	68 004
- прострочені від 31 до 90 днів	285 270	-	-	-	-	285 270
- прострочені від 181 до 360 днів	41 961	-	-	-	-	41 961
- прострочені більше 360 днів	4 710	-	-	2 712	-	7 422
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	393 444	-	-	9 213	-	402 657
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 860 722	6 877	9 861	13 956	778	3 892 194
Мінус резерви на знецінення	(159 425)	(53)	(305)	(173)	(9)	(159 965)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 701 297	6 824	9 556	13 783	769	3 732 229

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють валовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Валова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Валова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	3 705 767	7 327 271	1 310 774	772 547
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	7 272	22 250	1 712	60
- кредити за кредитними картами	237	404	11 671	-
- іпотечні кредити	12 633	30 345	3 344	1 697
- кредити на придбання автомобіля	1 270	2 047	10	-
Всього	3 727 179	7 382 317	1 327 511	774 304

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Валова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Валова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	2 577 477	5 519 561	1 283 245	637 538
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	4 869	19 299	2 008	59
- кредити за кредитними картами	136	389	9 725	-
- іпотечні кредити	11 055	31 276	2 901	1 697
- кредити на придбання автомобіля	751	1 914	27	-
Всього	2 594 288	5 572 439	1 297 906	639 294

Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятись від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стану нерухомості та інших відповідних характеристик.

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 28. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	2016	2015
Облігації внутрішньої державної позики	272	340
Депозитні сертифікати НБУ	632 131	561 153
Всього боргових цінних паперів	632 403	561 493
Акції прості іменні ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ»	-	44 566
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	632 403	606 059

Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери для подальшого продажу включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних; депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%.

В 2016 році Група продала свої інвестиції в акції ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ», які обліковувалися за первісною вартістю в сумі 44 566 тисяч гривень. Акції об'єкту інвестицій не мали вільного обігу та не котирувалися на біржі, а також в загальнодоступних джерелах була відсутня інформація про нещодавні ринкові ціни на його акції. Група відобразила прибуток від продажу в сумі 89 тисяч гривень в складі інших операційних доходів в Звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за рік.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Цінні папери високої якості	272	632 131	632 403
Всього не прострочених та не знецінених	272	632 131	632 403
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	272	632 131	632 403

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> Цінні папери високої якості	340	561 153	561 493
Всього не прострочених та не знецінених	340	561 153	561 493
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	340	561 153	561 493

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016	2015
Балансова вартість на 1 січня		606 059	395
Нараховані процентні доходи	20	135 045	68 523
Отримані процентні доходи		(137 292)	(63 889)
Надходження		46 305 000	63 392 567
Вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(46 276 636)	(62 791 192)
Переоцінка за справедливою вартістю		227	(345)
Балансова вартість на 31 грудня		632 403	606 059

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкритий в Примітці 25. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкрито у Примітці 28.

12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Примі- щення	Вдос- кона- лення орен- дова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Не- завер- шене будів- ниц- тво	Всього примі- щень та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2015р.		2 063	6 297	4 819	48 185	929	62 293	6 258	68 551
Накопичена амортизація		(267)	(5 260)	(1 693)	(24 360)	-	(31 580)	(4 525)	(36 105)
Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.		1 796	1 037	3 126	23 825	929	30 713	1 733	32 446
Находження Переведення до іншої категорії		-	16	3 130	12 807	-	15 953	4 688	20 641
Вибуття		(836)	-	-	204 (102)	(204) (143)	- (1 081)	-	- (1 081)
Амортизаційні відрахування	23	(123)	(866)	(1 183)	(10 261)	-	(12 433)	(1 069)	(13 502)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		837	187	5 073	26 473	582	33 152	5 352	38 504
Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.		1 032	3 542	7 949	61 016	582	74 121	10 946	85 067
Накопичена амортизація		(195)	(3 355)	(2 876)	(34 543)	-	(40 969)	(5 594)	(46 563)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		837	187	5 073	26 473	582	33 152	5 352	38 504
Находження Вибуття		- (832)	15 969 -	927 -	19 587 (688)	6 470 -	42 953 (1 520)	12 446 -	55 399 (1 520)
Амортизаційні відрахування	23	(5)	(3 816)	(1 619)	(14 603)	-	(20 043)	(2 762)	(22 805)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		-	12 340	4 381	30 769	7 052	54 542	15 036	69 578
Первісна вартість на 31 грудня 2016 р.		-	19 148	8 876	79 272	7 052	114 348	23 392	137 740
Накопичена амортизація		-	(6 808)	(4 495)	(48 503)	-	(59 806)	(8 356)	(68 162)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		-	12 340	4 381	30 769	7 052	54 542	15 036	69 578

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

13 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	121 801	-
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	4 079	14 232
Інші фінансові активи	147	212
Всього інших фінансових активів	126 027	14 444
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	12 910	12 493
Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 951	748
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 956	6 454
Інші активи	3 844	2 345
Всього інших нефінансових активів	32 661	22 040
Всього інших фінансових та нефінансових активів	158 688	36 484

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Групою гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Група не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій та повернути їх на першу вимогу, дивіться Примітку 27.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших фінансових активів наведена в Примітці 28.

Майно, що перейшло у власність Групи як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Група планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

14 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	236 735	309 205
Короткострокові кредити, що отримані	487 913	1 064 438
Довгострокові депозити	127 924	118 084
Всього заборгованості перед іншими банками	852 572	1 491 727

Станом на 31 грудня 2016 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 231 070 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 97,61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (у 2015 році у сумі 308 824 тисячі гривень, що становила 99,88% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2016 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 485 193 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 99,44% від сукупної заборгованості за короткостроковими

14 Заборгованість перед іншими банками (продовження)

кредитами, отриманими від інших банків (у 2015 році у сумі 707 795 тисяч гривень, що становила 66,49% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 127 924 тисячі гривень за ставкою 6,4% в євро (у 2015 році – 118 084 тисячі гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 28. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

15 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	2 912 436	1 718 172
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 272 583	1 095 511
Всього поточних рахунків	4 185 019	2 813 683
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	762 109	781 039
- Депозити фізичних осіб	1 261 594	893 296
- Видані депозитні сертифікати	5 201	-
Всього депозитів	2 028 904	1 674 335
Всього поточних рахунків та депозитів	6 213 923	4 488 018

Станом на 31 грудня 2016 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 886 894 тисячі гривень (у 2015 році – 813 646 тисяч гривень), з якої 821 234 тисячі гривень належить фізичним особам (у 2015 році - 772 325 тисяч гривень), 65 660 тисяч гривень – юридичним особам (у 2015 році – 41 321 тисяча гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 19% річних.

Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Групи на поточних рахунках становить 1 350 029 тисяч гривень (у 2015 році – 954 416 тисяч гривень), або 32,20 % (у 2015 році – 33,90%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Групи на депозитах становить 1 058 091 тисячу гривень (у 2015 році – 907 786 тисяч гривень), або 52,3% (у 2015 році – 54,2%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 1 070 953 тисячі гривень (у 2015 році – 765 422 тисячі гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 1 056 981 тисяча гривень (у 2015 році – 728 776 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

15 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 272 583	30	1 095 511	39
Транспорт, телекомунікації	1 080 932	26	672 624	24
Торівля	775 106	19	551 935	20
Переробна промисловість	392 561	9	72 670	3
Професійні послуги	228 380	5	200 645	7
Сільське господарство	161 787	4	19 872	1
Фінансові посередники	122 595	3	68 286	2
Будівництво	89 866	2	60 950	2
Інше	61 209	2	71 190	2
Всього поточних рахунків	4 185 019	100	2 813 683	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 266 795	62	893 296	53
Торівля	440 314	22	122 093	7
Транспорт, телекомунікації	139 969	7	320 353	19
Сільське, лісове, та рибне господарства	120 677	6	68 069	4
Професійні послуги	29 338	1	140 467	8
Переробна промисловість	18 408	1	9 304	1
Інше	13 403	1	120 753	8
Всього депозитів	2 028 904	100	1 674 335	100

Інформація про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 28. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

16 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торівлі та Розвитку, Група у лютому 2015 року отримала довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту за станом на 31 грудня 2016 року складає 41 367 тисяч гривень (у 2015 – 60 480 тисяч гривень). Повернення Кредиту передбачене 5 (п'ятьма) рівними платежами кожні півроку, починаючи з другого півріччя строку користування Кредитом. Кінцева дата погашення кредиту згідно договору – 6 лютого 2018 року. У 2016 році Група частково повернула кредит ЧБТР в сумі 1 000 тисяч доларів США, згідно умов договору. Крім того, як описано в Примітках 25 і 27 Група порушила певні умови щодо цього кредиту, що може призвести до вимоги дострокового погашення даного кредиту.

Проценти за договором нараховуються на основі 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6% (у 2015 році - 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 8%). На кінець 2016 року, це складало 7,1582 процентів річних (6,48585 процентів річних у 2015 році). Проценти сплачуються щопівроку протягом строку дії угоди.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших залучених коштів наведена в Примітці 28.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

17 Інші фінансові та нефінансові зобов’язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Розрахунки з клієнтами	2 854	3 357
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	1 236	-
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 236	-
Доходи майбутніх періодів	641	2 488
Інші фінансові зобов’язання	1 153	516
Всього інших фінансових зобов’язань	7 120	6 361
Нараховані витрати на послуги	11 674	6 524
Нараховані витрати на виплати працівникам	10 693	8 293
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	6 068	4 576
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 686	3 213
Інші нараховані витрати	1 794	644
Всього інших зобов’язань	33 915	23 250
Всього інших фінансових та нефінансових зобов’язань	41 035	29 611

18 Субординований борг

У жовтні 2012 року Група залучила кошти у вигляді субординованого боргу від пов’язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисячі доларів США, з терміном погашення – жовтень 2017 року; у жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року, у листопаді 2016 року строк погашення був пролонгований до листопада 2021 року.

Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2016 року складає 50 405 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 45 139 тисяч гривень). Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8 процентів річних за субординованим боргом номінованим в доларах США та сплачуються щомісячно. За оцінками керівництва Групи, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 10,5%. Прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу та у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2016 році в сумі 1 446 тисяч гривень. Див. Примітку 29 та 30.

19 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Статутний капітал	Емісійний дохід	Всього акціонерного капіталу та емісійного доходу
На 1 січня 2015 р.	16 087 420	15 026	137 965	152 991
Акції викуплені	(3 122 264)	(3 122)	(43 267)	(46 389)
На 31 грудня 2015 р.	12 965 156	11 904	94 698	106 602
Акції викуплені	(433 944)	(434)	(7 754)	(8 188)
На 31 грудня 2016 р.	12 531 212	11 470	86 944	98 414

19 Акціонерний капітал (продовження)

Затверджений до випуску статутний капітал поділений на 100 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Акції випускаються в бездокументарній формі. На дату державної реєстрації статуту ПАТ «ВЕРМОНТ» початковий статутний капітал у розмірі 1 290 тисяч гривень був сплачений в повному обсязі цінними паперами (акціями), що допущені до торгів на фондовій біржі.

У 2016 році дивіденти не оголошувались і не виплачувались.

У 2015 році були оголошені та виплачені дивіденди ПАТ «БАНК «ВОСТОК» у розмірі 19 461 тисяча гривень, з яких 9 731 тисяча гривень розподілені на користь ПАТ «ВЕРМОНТ» і, відповідно, не відображені при складанні цієї консолідованої фінансової звітності Групи.

20 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	660 460	582 505
Боргові інвестиційні цінні папери для продажу	135 045	68 523
Кредити та аванси фізичним особам	5 763	9 598
Заборгованість інших банків	3 232	31 317
Всього процентних доходів	804 500	691 943
Процентні витрати		
Поточні/розрахункові рахунки	199 689	162 971
Строкові депозити фізичних осіб	110 969	104 816
Заборгованість перед іншими банками	78 739	110 976
Строкові депозити юридичних осіб	36 285	26 176
Субординований борг	4 860	4 278
Інші залучені кошти	4 426	12 832
Всього процентних витрат	434 968	422 049
Чисті процентні доходи	369 532	269 894

Процентні доходи за знеціненими кредитами складають 47 812 тисяч гривень (в 2015 році – 618 тисяч гривень).

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних/розрахункових рахунках складають 69 753 тисячі гривень (у 2015 році – 55 955 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

21 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	134 016	76 393
- Придбання та продаж іноземної валюти	44 444	34 018
- Гарантії надані	11 508	9 835
- Інкасація	3 800	2 551
- Інше	3 482	1 765
Всього доходів за виплатами та комісійними	197 250	124 562
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	55 620	31 573
- Комісійні за прийом платежів	11 469	2 055
- Інше	965	1 241
Всього витрат за виплатами та комісійними	68 054	34 869
Чистий дохід за виплатами та комісійними	129 196	89 693

22 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадженням спільної маркетингової програми	20 007	13 598
Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами	2 023	456
Отримані штрафи	676	1 271
Інше	303	1 203
Всього іншого операційного доходу	23 009	16 528

У 2016 році Група отримала дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 20 007 тисяч гривень (у 2015 році – 13 598 тисяч гривень) за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

23 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	2016 рік	2015 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		153 356	116 399
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		37 024	27 448
Роялті		33 717	21 703
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		28 096	18 663
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		23 147	17 672
Амортизація приміщень, обладнання, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		22 805	13 502
Витрати на утримання приміщень та обладнання	12	22 385	15 232
Рекламні та маркетингові послуги		10 618	1 015
Витрати на добровільне страхування кредитів		5 220	13 255
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток		4 135	2 869
Охоронні послуги		3 969	3 170
Комунальні послуги		3 882	2 660
Витрати на відрядження		3 276	2 632
Професійні послуги		3 138	3 868
Інше		13 842	15 742
Всього адміністративних та інших операційних витрат		368 610	275 830

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 20 804 тисячі гривень (у 2015 році – у сумі 26 553 тисячі гривень).

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні - компанії під спільним контролем (див. Примітку 30) загальною сумою 30 596 тисяч гривень (у 2015 році – у сумі 21 703 тисячі гривень).

24 Податки на прибуток

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	23 658	13 118
Відстрочений податок	(2 127)	5 503
Витрати з податку на прибуток за рік	21 531	18 621

У 2016 принцип щомісячного авансування податку на прибуток було скасовано та введено одноразову сплату авансового внеску у розмірі 2/9 податку на прибуток, нарахованого у податковій звітності за три квартали 2016 року (у 2015 році застосовувався принцип авансування податку на прибуток).

(б) Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Групи у 2016 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2015 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

24 Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Прибуток до оподаткування	117 502	121 767
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	21 045	13 143
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	510	389
Дохід/(витрати), не визнані у фінансовому обліку	(42)	(415)
Зміна бази оподаткування	-	5 504
Інші нетимчасові різниці	18	-
Витрати з податку на прибуток за рік	21 531	18 621

У 2016 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу. Ставка оподаткування на 2017 рік залишилася незмінною 18% (2015, 2016 роки – 18%).

Податковий ефект перехідних Положень Податкового Кодексу полягає в наступному: 1) позитивна різниця між резервом станом на 31 грудня 2014 року, сформованим Банком у зв'язку із зменшенням корисності активів згідно з вимогами Постанови НБУ №23 від 25 січня 2012 року, та резервом, сформованим Банком у зв'язку із зменшенням корисності активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, збільшує фінансовий результат до оподаткування рівними частками протягом трьох років (у 2016 році Банком було збільшено фінансовий результат до оподаткування на 7 842 тисяч гривень, податковий ефект склав 1 411 тисяч гривень); 2) до складу витрат включаються витрати на оплату відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, які відшкодовані після 1 січня 2015 року за рахунок резервів та забезпечень, сформованих до 1 січня 2015 року відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, у випадку, якщо такі витрати не були враховані при визначенні об'єкта оподаткування до 1 січня 2015 року (у 2016 році Групою включено таких витрат на 1 341 тисячу гривень, податковий ефект склав 241 тисячу гривень).

Вищенаведена різниця виникла у 2014 році як збиток від реструктуризації кредитів, що був відображений у обліку згідно з МСБО та не був включений до податкової бази згідно з вимогами Податкового Кодексу України, що діяли на той момент. У 2015 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу, згідно з якими податкова база станом на 31 грудня 2015 року прирівнюється до МСФЗ. При цьому у Податковому Кодексі не передбачено спеціальних перехідних положень щодо відображення податкової різниці на цій операції станом на 31 грудня 2014 року.

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2015 році – 18%).

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

24 Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2016 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Резерв на знецінення кредитів	(2 823)	1 411	-	(1 412)
Приміщення та обладнання	232	957	-	1 189
Нараховані витрати	393	(241)	-	152
Інше	64	-	(41)	23
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	(2 134)	2 127	(41)	(48)
Визнаний відстрочений податковий актив	689	716	(41)	1 364
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 823)	1 411	-	(1 412)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	(2 134)	2 127	(41)	(48)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2015 році показаний далі.

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2015 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Коригування при реструктуризації кредитів	5 413	(5 413)	-	-
Коригування від зміни умов договорів за фінансовими інструментами	1 067	(1 067)	-	-
Резерв на знецінення кредитів	(3 381)	558	-	(2 823)
Приміщення та обладнання	113	119	-	232
Нараховані витрати	534	(141)	-	393
Резерв за іншими фінансовими активами	(469)	469	-	-
Інше	30	(28)	62	64
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	3 307	(5 503)	62	(2 134)
Визнаний відстрочений податковий актив	7 157	(6 530)	62	689
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 850)	1 027	-	(2 823)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	3 307	(5 503)	62	(2 134)

25 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Група здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Групи, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Політики управління фінансовими ризиками Групи, викладені нижче, стосуються ПАТ «БАНК «ВОСТОК» як Відповідальної особи Групи.

ПАТ «ВЕРМОНТ», з огляду на відносно незначний обсяг операцій у складі Групи, не має окремо сформульованих політик управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Комплексне управління ризиками та їх оцінка здійснюється згідно з політикою Групи, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням Банку. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Спостережна рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Спостережною радою Банку.

Рішення про надання банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

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

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 27.

Група структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Групи контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам наведений у Примітці 10 та Примітці 9.

Група аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Групи вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітці 10 та Примітці 9.

Група здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення нормативів кредитного ризику Групи відповідно до вимог Національного банку України були наступними:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 21.89%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків - 442%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою - 2.92%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 5%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами - 3.79%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 30%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами - 3.79%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 20%. Для мінімізації кредитного ризику Група також використовує заставу та інші види забезпечення.

Для мінімізації кредитного ризику Група також використовує заставу та інші види забезпечення.

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в Банку або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримує достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб

У Банку прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Затвердження ґрунтується переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Строк та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтується на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту. В Банку встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Група постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Групою. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Залишковий кредитний ризик

Залишковий кредитний ризик виникає у разі, якщо Група не змогла реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвоєчасної оплати або несплати у разі невиконання боржником своїх зобов'язань за активом. До договорів за банківськими продуктами, забезпеченими активами, включено положення, що передбачає право Групи на подальше стягнення з боржника залишкової суми.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Група застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Групою, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Групи відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Групи.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на кінець звітного періоду.

У тисячах гривень	На 31 грудня 2016 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Гривні	4 026 056	3 484 042	542 014
Долари США	3 167 538	3 192 318	(24 780)
Євро	469 249	476 125	(6 876)
Інші	15 455	12 902	2 553
Всього	7 678 298	7 165 387	512 911

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на кінець минулого звітного періоду.

У тисячах гривень	На 31 грудня 2015 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Гривні	2 905 538	2 472 803	432 735
Долари США	3 128 969	3 138 996	(10 027)
Євро	457 589	473 919	(16 330)
Інші	8 765	6 008	2 757
Всього	6 500 861	6 091 726	409 135

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2016 року наведений у таблиці:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2016 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	25 745	-	-	-	25 745
Гарантії та авалі надані	332 846	145 865	29 331	-	508 042

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2015 року наведений у таблиці:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2015 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	19 817	-	-	-	19 817
Гарантії та авалі надані	151 770	27 431	100 840	-	280 041

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Групи при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2016 р.		На 31 грудня 2015 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2015 році – зміцнення на 20%)	(2 478)	(2 478)	(2 005)	(2 005)
Послаблення долара США на 5% (у 2015 році – послаблення на 10%)	1 239	1 239	1 003	1 003
Зміцнення євро на 10% (у 2015 році – зміцнення на 20%)	(688)	(688)	(3 266)	(3 266)
Послаблення євро на 5% (у 2015 році – послаблення на 10%)	344	344	1 633	1 633
Зміцнення інших валют на 10% (у 2015 році – зміцнення на 20%)	255	255	551	551
Послаблення інших валют на 5% (у 2015 році – зміцнення на 10%)	(128)	(128)	(276)	(276)

Від’ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта компаній Групи.

Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов’язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

Ризик процентної ставки. Група наражається на ризик у зв’язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов’язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов’язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Групи. До таблиці включено активи та зобов'язання Групи за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне- тарні статті	Всього
31 грудня 2016 р.						
Всього фінансових активів	3 846 400	1 035 285	2 334 204	462 430	-	7 678 319
Всього фінансових зобов'язань	4 446 854	613 119	1 362 218	743 196	-	7 165 387
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.	(600 454)	422 166	971 986	(280 766)	-	512 932
31 грудня 2015 р.						
Всього фінансових активів	3 638 538	373 176	1 961 379	527 768	44 566	6 545 427
Всього фінансових зобов'язань	4 153 891	488 634	1 265 767	183 434	-	6 091 726
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 р.	(515 353)	(115 458)	695 612	344 334	44 566	453 701

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Групи. Позначка “-“ у таблиці означає, що Група не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

% річних	2016 рік				2015 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Строкові розміщення коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	20%	10%	7%	-	21%	11%	8%	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	14%	-	-	-	21%	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	2%	4%	2%	-	4%	4%	-
Строкові кредити, що отримані	-	9%	8%	-	-	8%	8%	-
Поточні рахунки	6%	4%	1%	-	7%	5%	4%	-
Депозити	16%	7%	4%	-	14%	8%	4%	-
Інші залучені кошти	-	7%	-	-	-	10%	-	-
Субординований борг	16.5%	8%	-	-	16.5%	8%	-	-

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

На кінець 2016 року Група має фінансове зобов'язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів. Див.Примітку 16.

Станом на 31 грудня 2016 року, якщо процентні ставки на цю дату були б на 100 базисних пунктів нижче (2015 рік: 100 базисних пунктів нижче) за інших незмінних умов, прибуток за рік склав би на 480 тисяч гривень (2015 рік: 1 562 тисячі гривень) більше в основному за рахунок більш низьких процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою. Якщо процентні ставки були б на 100 базисних пунктів вище (2015 рік: 100 базисних пунктів вище) за інших незмінних умов, прибуток за рік склав би на 480 тисяч гривень (2015 рік: 1 562 тисячі гривень) менше, в основному за рахунок більш високих процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Інший ціновий ризик. Група не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2015 році – Група не наражалась на ризик зміни ціни акцій).

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	662 471	-	-	662 471
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	-	291 375
Заборгованість інших банків	68 568	1 050 128	2 213	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	4 845 134	-	-	4 845 134
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	-	632 403
Інші фінансові активи	126 027	-	-	126 027
Всього фінансових активів	6 625 978	1 050 128	2 213	7 678 319
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	2 489	5 896	844 187	852 572
Поточні рахунки	3 974 510	208 322	2 187	4 185 019
Депозити	2 024 925	2 783	1 196	2 028 904
Інші залучені кошти	-	41 367	-	41 367
Інші фінансові зобов'язання	7 120	-	-	7 120
Субординований борг	50 405	-	-	50 405
Всього фінансових зобов'язань	6 059 449	258 368	847 570	7 165 387
Чиста позиція за фінансовими інструментами	566 529	791 760	(845 357)	512 932
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	533 737	50	-	533 787

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Російській Федерації та на Кіпрі.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	396 242	-	-	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	-	270 256
Заборгованість інших банків	20 858	1 498 482	6 857	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	3 732 229	-	-	3 732 229
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	606 059	-	-	606 059
Інші фінансові активи	14 444	-	-	14 444
Всього фінансових активів	5 040 088	1 498 482	6 857	6 545 427
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	357 021	1 134 706	1 491 727
Поточні рахунки	2 632 794	180 370	519	2 813 683
Депозити	1 643 091	2 349	28 895	1 674 335
Інші залучені кошти	-	60 480	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання	6 362	-	-	6 362
Субординований борг	45 139	-	-	45 139
Всього фінансових зобов'язань	4 327 386	600 220	1 164 120	6 091 726
Чиста позиція за фінансовими інструментами	712 702	898 262	(1 157 263)	453 701
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	299 858	-	-	299 858

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Група щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Група не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Відповідальної особи Групи.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Група інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативну та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Групи.

Казначейство Відповідальної особи Групи отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Групи. Казначейство Відповідальної особи Групи забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Групі.

Група має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Групи, тому Група управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Протягом звітного періоду Група дотримувалася нормативів ліквідності. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення нормативів ліквідності відповідно до вимог Національного банку України були наступними:

- поточної ліквідності 64%, при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- короткострокової ліквідності 100%, при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року на основі недисконтованих грошових потоків:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2016 р.					
Заборгованість перед іншими банками	657 087	54 981	22 671	128 584	863 323
Поточні рахунки	4 185 019	-	-	-	4 185 019
Депозити	453 499	464 323	1 006 022	218 413	2 142 257
Інші залучені кошти	41 367	-	-	-	41 367
Інші фінансові зобов'язання	7 120	-	-	-	7 120
Субординований борг	666	739	3 322	71 598	76 325
Зобов'язання щодо видачі кредитів	25 745	-	-	-	25 745
Зобов'язання за виданими гарантіями	416 671	-	-	-	416 671
Зобов'язання за наданими аваліями	89 712	-	-	-	89 712
Зобов'язання за наданими акредитивами	1 658	-	-	-	1 658
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2016 р.	5 878 544	520 043	1 032 015	418 595	7 849 197
31 грудня 2015 р.					
Заборгованість перед іншими банками	1 250 533	90 165	163 754	-	1 504 452
Поточні рахунки	2 813 683	-	-	-	2 813 683
Депозити	623 128	235 453	778 182	111 361	1 748 124
Інші залучені кошти	60 480	-	-	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання	4 492	700	720	450	6 362
Субординований борг	576	640	2 880	55 691	59 787
Зобов'язання щодо видачі кредитів	19 817	-	-	-	19 817
Зобов'язання за виданими гарантіями	222 912	-	-	-	222 912
Зобов'язання за наданими аваліями	57 129	-	-	-	57 129
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2015 р.	5 052 750	326 958	945 536	167 502	6 492 746

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Група зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Група контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2016 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи					
Грошові кошти	662 471	-	-	-	662 471
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	-	-	291 375
Заборгованість інших банків	1 120 909	-	-	-	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	1 137 248	1 035 285	2 331 972	340 629	4 845 134
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	-	-	632 403
Інші фінансові активи	1 994	-	2 232	121 801	126 027
Всього фінансових активів	3 846 400	1 035 285	2 334 204	462 430	7 678 319
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	654 896	53 460	16 315	127 901	852 572
Поточні рахунки	3 343 471	78 842	378 309	384 397	4 185 019
Депозити	441 070	439 450	967 594	180 790	2 028 904
Інші залучені кошти	-	14 724	13 324	13 319	41 367
Інші фінансові зобов'язання	7 120	-	-	-	7 120
Субординований борг	297	-	-	50 108	50 405
Всього фінансових зобов'язань	4 446 854	586 476	1 375 542	756 515	7 165 387
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(600 454)	448 809	958 662	(294 085)	512 932
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 року	(600 454)	(151 645)	807 017	512 932	

Група має значну кумулятивну невідповідність строків активів та зобов'язань строком до запитання та до 3 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Групи станом на 31 грудня 2016 року були кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків і минулий досвід Групи дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи. Таким чином, у таблиці вище рахунки до запитання були класифіковані за очікуваними строками погашення, хоча відповідно до умов контракту вкладник може вилучити кошти в будь-який час.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Як зазначено у Примітці 27, станом на 31 грудня 2016 року Група не дотримувалась деяких фінансових показників, що стосуються її інших залучених коштів, що може привести до вимоги кредитора щодо дострокового повернення коштів Групою. У таблиці з аналізом недисконтованих грошових потоків фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року ця сума була віднесена до категорії «До запитання та до 1 місяця» (на 31 грудня 2015 року – також віднесена до категорії «До запитання та до 1 місяця»). У таблиці з аналізом очікуваних строків погашення ця сума була рознесена між категоріями відповідно до початкових контрактних термінів, оскільки Група не очікує, що кредитор скористається правом дострокового повернення коштів Групою.

Позиція ліквідності Групи станом на 31 грудня 2015 року показана далі:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	396 242	-	-	-	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України	270 256	-	-	-	270 256
Заборгованість інших банків	1 526 197	-	-	-	1 526 197
Кредити та аванси клієнтам	884 350	373 176	1 946 935	527 768	3 732 229
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	561 493	-	-	44 566	606 059
Інші фінансові активи	-	-	14 444	-	14 444
Всього фінансових активів	3 638 538	373 176	1 961 379	572 334	6 545 427
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	1 245 606	88 144	157 977	-	1 491 727
Поточні рахунки	2 119 971	105 481	363 387	224 844	2 813 683
Депозити	88 227	385 733	1 094 620	105 755	1 674 335
Інші залучені кошти	-	14 057	12 000	34 423	60 480
Інші фінансові зобов'язання	4 298	700	1 170	194	6 362
Субординований борг	257	-	-	44 882	45 139
Всього фінансових зобов'язань	3 458 359	594 115	1 629 154	410 098	6 091 726
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	180 179	(220 939)	332 225	162 236	453 701
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2015 року	180 179	(40 760)	291 465	453 701	-

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

26 Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан.

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоквартальних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку як відповідальної особи Групи. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Групи передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Групи серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

У 2016 році Національний Банк України («НБУ», або «Регулятор») провів діагностичне обстеження і стрес-тестування Банку відповідно до Постанови НБУ №59 від 4 лютого 2016 року «Про здійснення діагностичного обстеження банків». В результаті, в грудні 2016 року Банк подав в НБУ план дій по збільшенню капіталізації (полішення достатності капіталу) на період з 18 жовтня 2016 року по 1 січня 2019 року. Цей план дій був схвалений Регулятором 21 березня 2017 року; відповідно до плану капіталізації, Банк зобов'язаний збільшити свій регулятивний капітал на 252 117 тисяч гривень. План дій також містить перелік заходів на суму 160 801 тисяч гривень, виконаних Банком на дату подання плану дій на затвердження НБУ. Сума, що залишилася, як очікується, буде покрита за рахунок додаткового вливання капіталу, залучення нового субординованого боргу і зниження непокритого кредитного ризику.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи за даними звіту щодо нормативів банківської групи, поданого Групою до Національного банку України*:

<i>У тисячах українських гривень</i>	На 31 грудня 2016 року	На 31 грудня 2015 року
Регулятивний капітал ПАТ «БАНК ВОСТОК»	550 874	485 561
Регулятивний капітал ПАТ «ВЕРМОНТ»	247 787	257 069
Відвернення: сума вкладень учасників у статутний капітал інших учасників банківської групи*	(197 570)	(204 571)
Всього регулятивного капіталу банківської групи	601 091	538 059

* відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи визначається як сума регулятивних капіталів учасників цієї підгрупи за мінусом суми вкладень учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників банківської групи.

Протягом року Група дотримувалась вимог НБУ щодо розміру регулятивного капіталу банківської групи.

27 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Групи. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства.

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені та штрафи.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Група застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, що призводить до зниження загальної податкової ставки Групи. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Групи.

У грудні 2016 року Верховна Рада України прийняла Закон України “Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо покращення інвестиційного клімату в Україні” № 1797-VIII від 21.12.2016 р. та Закон України “Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2017 році” № 1791-VIII від 20.12.2016 р., які передбачають внесення змін до чинного Податкового Кодексу України. Основні зміни, які є важливими для банку:

Частково врегульовані спірні питання щодо створення та використання банківськими установами резервів, створених під знецінення активів, зокрема, з 1 січня 2017 року:

- скасовується критерій визначення розміру резерву банківських та фінансових установ за величиною кредитного ризику;
- додатково на період з 1 січня 2016 року до 1 січня 2018 року подовжено термін застосування ліміту в 25% для визначення розміру резервів, що можуть бути враховані в податковому обліку;
- безнадійною визнається і може бути списана за рахунок резервів заборгованість за фінансовим кредитом, за якими прострочення погашення суми (або частини) боргу становить понад 360 календарних днів (крім боргу пов'язаних осіб, а також чинних та колишніх працівників кредитора).

В даний час керівництво проводить оцінку впливу змін податкового законодавства на діяльність Банку та податкову звітність.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2016 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо транспортного засобу на загальну суму 1 133 тисячі гривень (у 2015 році – таких зобов'язань не було).

Група вже виділила ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Група вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Група виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за не скасованою оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
До 1 року	12 951	20 205
1-5 років	7	21 112
Всього зобов'язань за оперативною орендою	12 958	41 317

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

27 Умовні та інші зобов’язання (продовження)

Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гарантії видані	416 672	222 912
Зобов’язання за аваліями	89 712	57 129
Невідкличні зобов’язання з надання кредиту	25 745	19 817
Акредитиви	1 658	-
За вирахуванням грошового покриття	(12 255)	(43 029)
Всього зобов’язань, пов’язаних з кредитуванням	521 532	256 829

Група мала невиконані безвідкличні зобов’язання, пов’язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов’язання, пов’язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов’язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов’язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов’язань, оскільки виконання більшості зобов’язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Група здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов’язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов’язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов’язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Група мала активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

<i>У тисячах гривень</i>	2016	2015
	Активи, з обмеженим використанням	Активи, з обмеженим використанням
Гарантійні депозити за виданими гарантіями та розрахунками з міжнародними платіжними картками	114 802	221 503
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард	121 801	-
Всього	236 603	221 503

Крім того, як описано у Примітці 8, станом на 31 грудня 2016 року обов’язкові грошові резерви в сумі 127 860 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 119 666 тисяч гривень) являють собою обов’язкові резерви, які Група не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку і Групи, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні коефіцієнт достатності капіталу, коефіцієнт ліквідності, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми заборгованості, належної до сплати пов'язаним сторонам позичальника, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми великих заборгованостей, належних до сплати клієнтами, що є юридичними і фізичними особами і не є банківськими установами до акціонерного капіталу, співвідношення операційних витрат до операційних результатів, дотримуватись вимог до чистої валютної позиції, співвідношення загальної заборгованості за відкритими кредитами до капіталу, розриву ліквідності, а також нормативів НБУ.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк не дотримувався деяких вищезазначених фінансових умов по відношенню до залучених коштів (коефіцієнт достатності капіталу, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, співвідношення загальної заборгованості за відкритими кредитами до капіталу, розриву ліквідності), про що було сповіщено кредитора Банку. Це може призвести до вимоги дострокового погашення даних інших залучених коштів. На дату випуску цієї звітності Банк не отримав остаточного рішення кредитора щодо дострокового повернення коштів Банком. Див. Примітку 25, де розкрито інформацію про запозичення «на вимогу» в аналізі ліквідності.

28 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

У тисячах гривень	31 грудня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Рівень 1	Рівень 2	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ						
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>						
- Облігації внутрішньої державної позики	272	-	272	340	-	340
- Депозитні сертифікати НБУ	-	632 131	632 131	-	561 153	561 153
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	272	632 131	632 403	340	561 153	561 493

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>			
Депозитні сертифікати НБУ	632 131	Дисконтовані грошові потоки	Ринкові ціни та % ставки
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ		632 131	

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>			
Депозитні сертифікати НБУ	561 153	Дисконтовані грошові потоки	Ринкові ціни та % ставки
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ		561 153	

Протягом 2016 року та 2015 року не було змін у методиках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для рівня 2.

(b) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Група не має відповідних залишків на звітну дату.

(c) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, які не відображаються за справедливою вартістю, є наступними:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016 року				31 грудня 2015 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
Грошові кошти	662 471	-	-	662 471	396 242	-	-	396 242
Залишки на рахунках у Національному банку України	-	291 375	-	291 375	-	270 256	-	270 256
Заборгованість інших банків								
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1 111 545	-	1 111 545	-	1 390 302	-	1 390 302
Строкові розміщення коштів в інших банках	-	9 364	-	9 364	-	135 895	-	135 895
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити юридичним особам	-	-	4 818 035	4 818 035	-	-	3 701 297	3 701 297
Кредити фізичним особам:								
- споживчі кредити	-	-	8 966	8 966	-	-	6 824	6 824
- кредити за кредитними картами	-	-	11 526	11 526	-	-	9 556	9 556
- іпотечні кредити	-	-	5 328	5 328	-	-	13 783	13 783
- кредити на придбання авто	-	-	1 279	1 279	-	-	769	769
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	-	-	44 566	44 566
Інші фінансові активи	-	-	126 027	126 027	-	-	14 444	14 444
ВСЬОГО	662 471	1 412 284	4 971 161	7 045 916	396 242	1 526 197	3 791 239	5 983 934

Банк вважає, що справедлива вартість кредитів та авансів клієнтам не відрізняється від балансової вартості через короткотерміновий характер більшої частини кредитного портфелю. Банк також регулярно переглядає процентні ставки з метою приведення останніх до ринкового рівня.

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображуються за справедливою вартістю, є наступними:

У тисячах гривень	2016 рік				2015 рік			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед іншими банками								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	236 735	-	236 735	-	309 205	-	309 205
Короткострокові кредити, що отримані	-	487 913	-	487 913	-	1 064 438	-	1 064 438
Довгострокові депозити, що отримані	-	127 924	-	127 924	-	118 084	-	118 084
Поточні рахунки та депозити								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	-	2 912 436	-	2 912 436	-	1 718 172	-	1 718 172
- поточні рахунки фізичних осіб	-	1 272 583	-	1 272 583	-	1 095 511	-	1 095 511
Депозити								
- депозити юридичних осіб	-	680 653	81 113	762 109	-	702 618	69 848	781 039
- депозити фізичних осіб	-	274 099	1 011 141	1 266 795	-	47 745	843 368	893 296
Інші залучені кошти								
- Кредит від ЧБТР	-	41 367	-	41 367	-	60 480	-	60 480
Інші фінансові зобов'язання								
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 120	7 120	-	6 361	-	6 361
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	57 353	50 405	-	-	48 547	45 139
ВСЬОГО	-	6 033 710	1 156 727	7 165 387	-	5 122 614	961 763	6 091 725

Справедлива вартість рівня 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою методики дисконтування грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, що не мають котирувань на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою ставкою, які не мають котирувань на ринку, була визначена на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів, Група використовує припущення щодо процентних ставок, за якими контрагенти на даний час могли б отримати нові позики від непов'язаних кредиторів. Для зобов'язань використовується відповідна ставка для Групи. До зобов'язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

29 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року усі фінансові активи Групи були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибути та збитки.

30 Операції з пов'язаними сторонами

Група надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

30 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	2 515	515	-
Резерв під активні операції	-	1	1	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	64 010	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	5 341	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	23	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	59	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	155 005	-	-
Кредити «овернайт», отримані в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 2%)	-	6 632	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	331 506	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,7%-9,7%)	-	153 687	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	127 924	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19%)	2 572	152 470	2 560	598
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	63 582	136	4 214	14 160
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	23 783	1 897	599	1 204
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	3
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 16,5%-18%)	-	-	1 073	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%-8,5%)	275	-	2 250	6 673
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 6,5%)	-	-	144	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 387	-	-	-
Резерв за відпустками	1 911	-	588	-
Інші фінансові та нефінансові зобов’язання				
Зобов’язання із надання кредитів	50	14 276	479	-
Гарантії надані	-	2 175	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	375 794	-	-
Зобов’язання за операціями з валютою	-	376 154	-	-

30 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Інші пов’язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під спільним контролем, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Групи.

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 50 387 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року (45 131 тисяч гривень на 31 грудня 2015 року) був залучений у жовтні 2012 року. Див. Примітку 18.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 2016 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Процентні доходи	2	2 381	91	-
Процентні витрати	10 190	86 157	826	1 120
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	2	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	290	24 788	81	357
Витрати за виплатами та комісійними	-	11 465	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 056	35 040	113	-
Інший операційний дохід	-	-	25	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2016 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 41 041 тисяча гривень (у 2015 році – 11 820 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Групи і включають членів Правління та Спостережної ради.

Як зазначено у Примітці 18, протягом 2016 року було визнано прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США у складі капіталу та у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за рік в сумі 1 446 тисяч гривень.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов’язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов’язаним сторонам за рік	388	89 272	2 685
Суми, повернуті пов’язаними сторонами за рік	(388)	(90 476)	(2 810)

30 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	3 727	641	-
Резерв під активні операції	-	3	1	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 3%)	-	284 182	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 3%)	-	24 642	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 6%-9,7%)	-	647 256	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5,8-8,5%)	-	60 539	-	-
Короткострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,2%)	-	118 084	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	5 589	105 217	3 430	200
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	26 376	355	3 536	2 837
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	21 986	371	160	12 977
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	17
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	70	-	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 17,5%-18%)	-	-	973	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 6,5%-8,5%)	-	-	972	5 155
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 5,5%-6,5%)	-	-	193	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	45 131	-	-	-
Резерв за відпустками	160	-	574	-
Зобов’язання із надання кредитів	100	12 703	985	-

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	-	4 646	71	-
Процентні витрати	8 403	54 617	847	1 553
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	1 788	24	-
Доходи за виплатами та комісійними	107	41 371	63	38
Витрати за виплатами та комісійними	-	2 052	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	570	25 446	167	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	150	493 122	1 361
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(147)	(527 566)	(1 518)

31 Події після закінчення звітного періоду

У 2017 році акціонерами було викуплено 116 902 штук акцій ПАТ «ВЕРМОНТ» на загальну суму 2 267 тисяч гривень.