

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Групу

Публічне акціонерне товариство «Міжнародний Інвестиційний Банк» (надалі – Банк) є універсальним банком. Дата його державної реєстрації в Україні – 06 березня 2008 року.

Банк здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії НБУ за № 242 від 15 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 242-2 від 06 квітня 2012 року.

Основним напрямом своєї діяльності Банк визначив обслуговування корпоративного бізнесу (середніх та великих юридичних осіб) в Україні з певним розвитком послуг/ продуктів для фізичних осіб в межах задоволення потреб власників та працівників корпоративних клієнтів.

Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам повного спектру банківських послуг. Вирішуючи проблеми клієнтів, надаючи можливості для співробітників та забезпечуючи прибуток акціонерам, Банк сприяє створенню умов для подальшого розвитку вітчизняних виробників. Ключовою задачею Банку є також забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів. Банк прагне бути клієнто-орієнтованою фінансовою установою із гнучким підходом та чітким розумінням потреб кожного клієнта.

Стратегічні плани Банку передбачають подальше розширення клієнтської бази як за рахунок потужних фінансових та промислових структур, так і шляхом залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб; розширення спектру, збільшення обсягів та покращення якості послуг, що надаються клієнтам; розширення географічної присутності Банку; збільшення вартості Банку як фінансової установи.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

На звітну дату Банк є членом/учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та міжнародної платіжної системи VISA International, Асоціації «УкрСВІФТПАТ «Фондова біржа ПФТС», ПАТ «Фондова біржа «Перспектива», Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації "Фондове Партнерство". Банк співпрацює з Державною іпотечною установою, Першим всеукраїнським бюро кредитних історій.

Керівництво Банку не має у власності акцій Банку. Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року істотну участь у Банку мають:

Назва власника істотної участі Банку	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %	Загальна участь, %
ПАТ «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Прайм ессетс кепітал»	50,08	0,00	50,08
Порошенко Петро Олексійович	9,92	50,08	60,00
Кононенко Ігор Віталійович	14,92	0,02	14,94

Головний офіс Банку зареєстрований та розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Лаврська, буд. 16. Станом на кінець I кварталу 2018 року Банк мав у своєму складі 21 відділення (кінець 2017 року: 21 відділення).

Банк має 2 дочірні компанії ТОВ «Інвест Консалт» та ТОВ «Ай Бі Кепітал». Банк та ці компанії разом складають групу для цілей складання консолідованої фінансової звітності (далі – Група)

Нижче представлена загальна інформація щодо частки участі Банку в капіталі дочірніх компаній

Назва	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка в капіталі	
			30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ КОНСАЛТ"	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування	Україна	82%	82%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ БІ КЕПІТАЛ"	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	Україна	81,99%	81,99%

В лютому 2015 року Банком було перераховано 7 100 тис. грн. до статутного капіталу ТОВ «Інвест Консалт». Частка Банку початково складала 100% статутного капіталу ТОВ «Інвест Консалт».

В червні 2015 року Банк здійснив продаж частки статутного капіталу (вартістю 1 278 тисяч гривень станом на дату продажу). Частка Банку в статутному капіталі ТОВ «Інвест Консалт» на звітну дату складає 82%.

Оскільки ТОВ «Інвест Консалт» є власником 99,99% статутного капіталу ТОВ «Ай Бі Кепітал», Банк, у свою чергу, будучи контролером ТОВ «Інвест Консалт», опосередковано володіє 99,99% статутного капіталу ТОВ «Ай Бі Кепітал» (для цілей консолідації фінансової звітності опосередкована участь Банку в ТОВ «Ай Бі Кепітал» складає 81,99%).

Консолідована проміжна фінансова звітність Групи затверджена та підписана від імені Групи Головою Правління та Головним бухгалтером Банку.

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

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та анексією Кримського півострова.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих, насамперед, на вирішення військового конфлікту та проведення реформ у фінансовій, адміністративній, фіскальній та правовій системах країни. З цією метою уряд країни запроваджує жорсткі та непопулярні заходи, проведення яких може як позитивно, так і негативно вплинути на економіку України в цілому та банківську систему зокрема.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Банку в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність (далі – фінансова звітність) складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Групи. Метою фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансові звіти також демонструють результати того, як управлінський персонал розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансові звіти надають таку інформацію про Групу: активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, прибутки/збитки, грошові потоки.

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом неперервності функціонування.

Фінансові звіти достовірно подають фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи.

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 березня 2018 року.

Звітний період – з 1 січня по 31 березня 2018 року.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, послідовності, нарахування та відповідності доходів і витрат.

Проміжна скорочена звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність, за винятком наступного.

МСФЗ 9 набув чинності для звітного періоду. Застосування МСФЗ 9 не вплинуло на класифікацію фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку. Вплив застосування МСФЗ 9 на оцінку фінансових активів Банку зумовлений впровадженням моделі знецінення очікуваних кредитних збитків і відобразився, зокрема, у змінах вхідних залишків наступних статей Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі: Грошові кошти та їх еквіваленти, Кошти в інших банках, Кредити та заборгованість клієнтів, Інші активи, Резерви за зобов'язаннями, Нерозподілений прибуток. Станом на 01.01.2018 резерви на знецінення фінансових активів та резерви за зобов'язаннями збільшилися на загальну суму 1 533 тис. грн., на цю ж суму зменшився нерозподілений прибуток.

Консолідована фінансова звітність

Банк складає консолідовану фінансову звітність, оскільки володіє дочірніми компаніями. Дана звітність є консолідованою фінансовою звітністю, в якій представлені результати діяльності та фінансовий стан Банку та його дочірніх компаній.

Балансова вартість вкладень Банку у дочірні компанії була повністю виключена у процесі консолідації.

Звітні дані дочірніх компаній в цій консолідованій фінансовій звітності згруповані за подібними статтями активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат.

Всі залишки, доходи та витрати за внутрішньогруповими операціями виключаються при консолідації. Банк та його дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Готівкові кошти	132 613	152 721
Кошти в Національному банку України	288 809	238 347
Кореспондентські рахунки в інших банках:	2 781 887	2 495 684
- України	41 200	41 236
- Інших країн	2 740 687	2 454 448
Еквіваленти грошових коштів (депозитні сертифікати НБУ)	1 555 795	2 036 212
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках	(26 894)	(23 998)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4 732 210	4 898 966

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю станом на 31 березня 2018 року:

У тисячах гривень	Грошові кошти у касі	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондент ські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- грошові кошти в касі	132 613	-	-	-	132 613
- Національний банк України	-	288 809	-	1 555 795	1 844 605
- банки з рейтингом від AAA до А	-	-	2 730 644	-	2 730 644
(резерв під знецінення)	-	-	(26 127)	-	(26 127)
- банки з рейтингом нижче А	-	-	51 243	-	51 243
(резерв під знецінення)	-	-	(767)	-	(767)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	132 613	288 809	2 754 992	1 555 795	4 732 210

Аналіз зміни резервів за 1 квартал 2018 року

У тисячах гривень	
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках на 1 січня	(23 998)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 896)
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках на 31 березня	(26 894)

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредити, надані іншим банкам:	30 028	10 016
Овернайт	30 028	10 016
Резерв під знецінення кредитів	(501)	(101)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	29 527	9 915

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків станом на 31 березня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити овернайт	Договори купівлі і зворотного продажу	Усього
Непрострочені і незнецінені: з рейтингом від AAA до A	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	30 028 (501)	-	30 028 (501)
Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	29 527	-	29 527

Аналіз зміни резервів за 1 квартал 2018 року

У тисячах гривень

Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків на 1 січня (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(101) (400)
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків на 31 березня	(501)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредити юридичним особам	2 472 230	2 425 750
Кредити фізичним особам – підприємцям	12 747	14 401
Іпотечні кредити фізичним особам	4 418	4 660
Кредити фізичним особам на поточні потреби	26 681	23 105
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення	2 516 076	2 467 916
Мінус: Резерв під знецінення кредитів	(587 230)	(456 679)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 928 846	2 011 237

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 березня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та незнецінені кредити	15 361	-	-	410	15 771
<i>Знецінені кредити:</i>					
Непрострочені	2 141 321	12 747	4 418	22 529	2 181 015
Із затримкою платежу до 31 дня	12 103	-	-	-	12 103
Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	7 433	-	-	-	7 433
Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	88 655	-	-	-	88 655
Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	207 357	-	-	3 742	211 099
Усього Знецінені кредити	2 456 869	12 747	4 418	26 271	2 500 305
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення	2 472 230	12 747	4 418	26 681	2 516 076
Мінус: Резерв під знецінення кредитів	(581 869)	(114)	(257)	(4 990)	(587 230)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 890 361	12 633	4 161	21 691	1 928 846

Аналіз зміни резервів за 1 квартал 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на 1 січня (Збільшення) / зменшення резерву під знецінення за рахунок витрат протягом періоду	(451 617)	(150)	(237)	(4 675)	(456 679)
Коригування ¹ процентного доходу за знеціненими кредитами протягом періоду	(881)	38	(16)	(204)	(1 063)
	(9 962)	(2)	(4)	(66)	(10 034)

¹ За допомогою цього коригування відбувається визнання процентних доходів за кредитом на базі його амортизованої собівартості; розмір цього коригування являє собою різницю між сумою процентів, нарахованих за ефективною ставкою відсотка на валову балансову вартість кредиту, та сумою процентів, нарахованих за ефективною ставкою відсотка на його амортизовану собівартість (іншими словами, розмір цього коригування – це проценти, нараховані на суму резервів на знецінення кредиту). На величину цього коригування зменшується сума процентів, нарахованих за ефективною ставкою відсотка на валову балансову вартість кредиту. Ця величина збільшує суму резервів на знецінення кредиту починаючи з 01.01.2018 у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Відображення накопичених сум коригування процентного доходу за знеціненими кредитами на рахунках резерву під знецінення	(118 445)	-	-	(45)	(118 490)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(964)	-	-	-	(964)
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на 31 березня	(581 869)	(114)	(257)	(4 990)	(587 230)

У зв'язку з переходом на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" накопичені до 01.01.2018 суми коригування процентного доходу за знеціненими кредитами були у звітному періоді перенесені з рахунків нарахованих процентів (пасивні залишки) на рахунки резерву на знецінення кредитів. Унаслідок цього перенесення валова балансова вартість кредитів (кредити та заборгованість клієнтів до знецінення) була збільшена на суми, зазначені у відповідному рядку вищевказаної таблиці.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Боргові цінні папери:	1 677 724	1 871 192
Державні облігації	1 677 724	1 871 192
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 677 724	1 871 192

Протягом звітної та попереднього періодів Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Будівлі	40 947	7 109
Земельні ділянки	597	1 768
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	41 554	8 877

Примітка 10. Інші активи

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	3 206	4 649
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	27	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	48 431	56 023
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	8 995	8 989
Дебіторська заборгованість з придбання активів	147	1 166
Передоплата за послуги	1 571	1 156
Дорогоцінні метали	485	500
Інші активи	2 892	2 534
Резерв під знецінення інших активів	(10 916)	(10 453)
Всього інших активів за мінусом резервів	54 838	64 564

Аналіз зміни резервів за 1 квартал 2018 року

У тисячах гривень

Резерв під знецінення інших активів на 1 січня	(10 453)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення фінансової дебіторської заборгованості протягом періоду	(432)
(Збільшення)/зменшення резерву під дебіторську заборгованість за господарськими операціями протягом періоду	(31)

Резерв під знецінення інших активів на 31 березня **(10 916)**

Примітка 11. Кошти банків

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кореспондентські рахунки інших банків	148 036	63 930
Усього коштів інших банків	148 036	63 930

Примітка 12. Кошти клієнтів

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Юридичні особи	5 853 369	6 372 354
Поточні/розрахункові рахунки	1 860 851	1 112 985
Строкові депозити	3 992 518	5 259 369
Фізичні особи	1 910 340	1 881 815
Поточні рахунки/рахунки до запитання	946 808	863 732
Строкові депозити	963 532	1 018 083
Всього коштів клієнтів	7 763 709	8 254 169

В дану примітку включено нараховані та не сплачені проценти за коштами суб'єктів господарювання та за коштами фізичних осіб відповідно.

Залишки на рахунках нарахованих, але не сплачених процентів не є простроченими.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах гривень	31 березня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	44 518	-	30 623	-
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	3 727 224	48	4 398 402	54
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, води	257 965	3	766 365	9
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й організація харчування	196 936	2	271 227	3
Фінансова та страхова діяльність	833 118	11	724 005	9
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	205 995	3	178 177	2
Кошти нерезидентів (юридичних осіб)	594 746	8	3 555	-
Фізичні особи	1 910 340	25	1 881 815	23
Усього коштів клієнтів	7 763 709	100	8 254 169	100

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

У тисячах гривень

Резерв за зобов'язаннями на 1 січня (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(827) 527
Резерв за зобов'язаннями на 31 березня	(300)

Примітка 14. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	7 935	2 030
Кредиторська заборгованість за надані послуги	2 261	995
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	4 699	5 898
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (резерв під відпустки)	7 821	6 488
Доходи майбутніх періодів	5 581	5 665
Інші	1 726	906
Всього інших зобов'язань	30 023	21 982

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	За 1 квартал 2018 року	За 1 квартал 2017 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	78 136	65 858
Депозитні сертифікати	83 668	77 942
Кошти в інших банках	271	914
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 889	1 262
Усього процентних доходів	165 964	145 976
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(79 686)	(70 326)
Строкові кошти фізичних осіб	(18 138)	(20 283)
Депозити овернайт інших банків	(397)	(38)
Поточні рахунки	(5 721)	(3 860)
Інші залучені кошти (субборг)	(5 957)	(5 885)
Усього процентних витрат	(109 899)	(100 392)
Чистий процентний дохід/(витрати)	56 065	45 584

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	За 1 квартал 2018 року	За 1 квартал 2017 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	16 516	14 851
Операції з цінними паперами	8	17
Операції з іноземною валютою	4 592	4 880
Гарантії надані	1 806	1 200
Інші	2 397	1 490
Усього комісійних доходів	25 319	22 438
Розрахунково-касові операції	(4 506)	(3 099)
Інкасація	(361)	(322)
Гарантії надані	(110)	(102)
Інші	(22)	(31)
Усього комісійних витрат	(4 999)	(3 554)
Чистий комісійний дохід/витрати	20 320	18 889

Примітка 17. Інші операційні доходи

У тисячах гривень	За 1 квартал 2018 року	За 1 квартал 2017 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	192	132
Дохід від операційного лізингу (оренди)	601	492
Дохід від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	-	3 085
Переоцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	476	-
Відшкодування комунальних та інших витрат	102	45
Винагорода банку як страхового агента	307	134
Винагорода банку як комісіонера	185	-
Винагорода банку за організацію інкасації клієнтів	128	125
Штрафи, пені сплачені клієнтами	1 054	2
Повернення списаної заборгованості за кредитами за рахунок резерву	-	177
Інші	11	343
Усього операційних доходів	3 056	4 535

Примітка 18. Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах гривень	За 1 квартал 2018 року	За 1 квартал 2017 року
Результат від погашення кредиту шляхом оприбуткування заставного майна	(4 261)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 325)	(3 137)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 462)	(2 520)
Професійні послуги	(251)	(161)
Витрати на маркетинг та рекламу	(25)	(15)
Витрати на охорону	(484)	(546)
Господарські витрати	(378)	(335)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(3 535)	(4 265)
Збиток від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(1 380)
Інформаційно-консультаційні послуги	(120)	(83)
Обслуговування карток міжнародних платіжних систем	(379)	(341)
Судові та ліцензійні витрати	(61)	(45)
Інші	(2 108)	(39)
Резерв під дебіторську заборгованість за господарськими операціями	(31)	69
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(17 420)	(12 798)

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Основними чинниками, що вплинули на розрив між фінансовою та податковою звітністю (різниця, на які коригують фінансовий результат до оподаткування), є:

- різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів.

Банк протягом звітного періоду не здійснював коригування відстрочених активів або зобов'язання.

Банк протягом звітного періоду не отримувал збитки від припиненої діяльності.

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Поточний податок на прибуток	(2 100)	(16 788)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	(228)
	-	(228)
Усього витрати на сплату податку на прибуток	(2 100)	(17 016)

Узгодження суми податку на прибуток, розрахованого виходячи з облікового прибутку (збитку), з сумою витрат на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Прибуток до оподаткування	11 889	92 794
Теоретичні податкові відрахування	(2 140)	(16 703)

КОРИГУВАННЯ ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК:

Вплив різниць, які включаються/виключаються з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку

	40	(313)
Сума витрат на сплату податку на прибуток	(2 100)	(17 016)

Примітка 20. Звітність за сегментами

Критерії, за якими визнано звітні сегменти.

1. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому група взаємопов'язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент об'єднується за:

- характером продуктів або послуг;
- характером технологічного процесу;
- типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
- методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
- характером правового середовища.

2. Активи, зобов'язання, прибуток сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів, зобов'язань, прибутку банку відповідно.

3. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу банку або консолідованої групи.

Виходячи із зазначених критеріїв, визнано такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;

- інвестиційна банківська діяльність (торгівля цінними паперами, придбання цінних паперів у портфель банку до погашення, тощо);
- інші операції.

Принципи розподілу доходів і витрат за сегментами відповідають тим же підходам, відповідно до яких була складена остання річна звітність.

Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів станом за 1 квартал 2018 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів	85 896	15 105	83 668	9 670	194 339
Процентні доходи	77 101	1 035	83 668	4 160	165 964
Комісійні доходи	8 795	14 070	-	2 454	25 319
Інші операційні доходи	-	-	-	3 056	3 056
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	85 896	15 105	83 668	9 670	194 339
Процентні витрати	(88 038)	(21 464)	-	(397)	(109 899)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 275)	(220)	-	(3 296)	(4 791)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	11 571	(468)	11 103
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	2 448	2 448
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(34 730)	(34 730)
Комісійні витрати	(2 675)	(2 192)	-	(132)	(4 999)
Чистий (збиток)/прибуток від зміни резервів за зобов'язаннями	527	-	-	-	527
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(23 726)	(23 726)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(963)	(963)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(17 420)	(17 420)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	(5 565)	(8 771)	95 239	(69 014)	11 889

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 1 квартал 2018 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 902 993	29 059	3 233 519	-	5 165 571
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	41 554	41 554
Усього активів сегментів	1 902 993	29 059	3 233 519	41 554	5 207 125
Нерозподілені активи	-	-	-	3 300 638	3 300 638
Усього активів	1 902 993	29 059	3 239 341	3 342 192	8 507 763
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	(6 043 242)	(1 998 385)	-	-	(8 041 627)
Усього зобов'язань сегментів	(6 043 242)	(1 998 385)	-	-	(8 041 627)
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	(172 524)	(172 524)
Усього зобов'язань	(6 043 242)	(1 998 385)	-	(172 524)	(8 214 151)
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	70 639	70 639
Знос	-	-	-	(28 123)	(28 123)
Зменшення корисності, що відображене протягом періоду у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 275)	(220)	-	(3 296)	(4 791)

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керувався вимогами МСБО 24.

Материнської компанії та асоційованих компаній Банк не має. У колонці «найбільші учасники» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку (у т.ч. є контролерами Банку). До провідного управлінського персоналу Банк відносить членів Наглядової ради та Правління Банку. До компаній під спільним контролем віднесені компанії, які мають спільного з Банком контролера. Серед інших пов'язаних осіб представлені найближчі родичі (чоловік/дружина, батько, мати, діти, рідні брати та сестри) управлінського персоналу й найбільших учасників, а також юридичні особи під контролем управлінського персоналу та його найближчих родичів.

Пов'язані сторони забезпечили ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку. Субординований борг також було частково залучено від пов'язаної сторони.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними сторонами не відрізнялися від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-13.5%)	-	-	1 444	1 300
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(66)	(62)
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0.1-17.5 %)	1 075 004	4 552 825	580	50 776
Інші зобов'язання	1	-	1	-
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8.5%)	80 110	-	-	-

В складі рядку «Субординований борг» враховано нараховані, але не сплачені, витрати за субординованим боргом.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	43	39
Процентні витрати	(4 389)	(73 353)	-	(855)
Комісійні доходи	14	2 951	2	2
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(979)	(988)
Інші операційні доходи	2	36	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(2 016)	(115)

В рядку «Процентні витрати» включено витрати за субординованим боргом.

Комісійні доходи являли собою комісію за розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. за зарплатними проектами, за придбання/ продаж/ обмін безготівкової іноземної валюти, комісії за надання гарантій, за брокерськими операціями з цінними паперами.

В рядку «Інші операційні доходи» зазначено доходи від оренди банківських сейфів та від здавання приміщень в оренду.

В рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» включено витрати на персонал, та інші господарські витрати.

Отримання деяких даних (наприклад, результат від торгівлі іноземною валютою, результат від переоцінки іноземної валюти) виявилось неможливим унаслідок обмеженості управлінського обліку та системи автоматизації Банку й неадекватності потенційних зусиль, пов'язаних із ручною роботою.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2018 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування	-	-	30	-

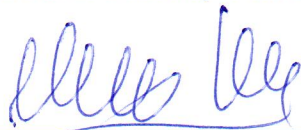
Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	99	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	12	-

Примітка 22. Події після дати балансу

18 квітня 2018 року було проведено Загальні збори акціонерів Банку, на яких було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку до 274,1 млн. грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку (до 3 020,00 грн.) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку минулого року.

В період між датою балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності не відбулися інші суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів щодо звітності Банку.



К.А. Людвик
Голова Правління




С.М.Швецова
Головний бухгалтер