

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Разом із Звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Сторінки

| | |
|---|----|
| Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. | 3 |
| АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)..... | 4 |
| Звіт про фінансовий стан | 8 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік..... | 9 |
| Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік..... | 10 |
| Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік | 11 |
| Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік (продовження)..... | 12 |
| Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку | 13 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | 14 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 15 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики | 15 |
| Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти..... | 33 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти | 37 |
| Примітка 7. Кошти в інших банках | 38 |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів | 39 |
| Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж | 46 |
| Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи..... | 46 |
| Примітка 11. Інші фінансові активи..... | 47 |
| Примітка 12. Інші активи | 49 |
| Примітка 13. Кошти банків | 50 |
| Примітка 14. Кошти клієнтів | 50 |
| Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком | 51 |
| Примітка 16. Інші залучені кошти | 51 |
| Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями | 52 |
| Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання | 52 |
| Примітка 19. Інші зобов'язання..... | 53 |
| Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) | 53 |
| Примітка 22. Процентні доходи та витрати | 53 |
| Примітка 23. Комісійні доходи та витрати..... | 54 |
| Примітка 24. Інші операційні доходи | 54 |
| Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати | 55 |
| Примітка 26. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток | 55 |
| Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 57 |
| Примітка 28. Дивіденди..... | 58 |
| Примітка 29. Операційні сегменти..... | 58 |
| Примітка 30. Управління фінансовими ризиками | 62 |
| Примітка 31. Управління капіталом | 70 |
| Примітка 32. Рахунки довірчого управління..... | 71 |
| Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку..... | 72 |
| Примітка 34. Похідні фінансові інструменти | 73 |
| Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів | 74 |
| Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами..... | 77 |
| Примітка 37. Події після дати балансу..... | 80 |

**Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік,
що закінчився 31 грудня 2016 року.**

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Аудиторському висновку (Звіті незалежного аудитора), зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі по тексту – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2016 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена та підписана від імені Банку:

14 квітня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Національному банку України**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

- I. Ми звертаємо увагу на примітку 36 «Операції з пов'язаними сторонами», в якій розкрита значна концентрація залишків за активними операціями Банку з пов'язаними особами та зобов'язань Банку перед пов'язаними особами, які визначаються такими згідно з положеннями МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами» та на примітку 30 «Управління фінансовими ризиками», де зазначено, що Банк перевищив норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) та зазначено, що Банком погоджено з Національним банком України План заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.
- II. Ми звертаємо увагу на примітку 4, в якій в частині визначення збитків від знецінення кредитів зазначено, що облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2016 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю, однак на нашу думку, внутрішній контроль в цілому управляє ризиками відповідно до обсягу операцій Банку та ризиків, на які Банк наражається.

- внутрішнього аудиту

Діяльність внутрішнього аудиту відповідає профілю ризиків, на які наражається Банк, однак, на нашу думку, існує питання обмеженості наявних людських ресурсів з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку. В той же час не всі вимоги, які наведені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затверджене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311), знайшли практичне застосування у діяльності внутрішнього аудиту Банку у звітному році. Зокрема, ризик-орієнтований підхід до планування аудиторських перевірок знаходиться на стадії запровадження.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема згідно вимог Положення про порядок формування для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. №23 (із змінами і доповненнями).

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як підвищений. Значення нормативу максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становить 306,49% на 31.12.2016 року, що перевищує нормативне значення, яке має бути не вище, ніж 25%. Крім того, Банк погодив з Національним банком України План заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами. Станом на звітну дату Банк дотримується погоджених з НБУ заходів.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 612 369 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

I.O. Каштанова

Директор з аудиту банків
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

C.B. Білобловський

(сертифікат аудитора банків № 0072)

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

21 квітня 2017 року
вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

**Звіт про фінансовий стан
 на 31 грудня 2016 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 396 620 | 355 086 |
| Кошти в інших банках | 7 | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 4 143 086 | 5 055 856 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 326 | 47 |
| Відстрочений податковий актив | 26 | 123 | - |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | 22 511 | 23 901 |
| Інші фінансові активи | 11 | 16 859 | 9 904 |
| Інші активи | 12 | 959 | 937 |
| Усього активів | | 4 580 484 | 5 445 731 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 13 | 9 | - |
| Кошти клієнтів | 14 | 3 529 618 | 4 466 818 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 15 | 118 028 | 32 978 |
| Інші залучені кошти | 16 | 372 253 | 386 590 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 26 | - | 239 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 26 | - | 80 |
| Резерви за зобов'язаннями | 17 | 1 074 | 907 |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 9 662 | 4 359 |
| Інші зобов'язання | 19 | 8 858 | 9 691 |
| Усього зобов'язань | | 4 039 502 | 4 901 662 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 20 | 500 000 | 500 000 |
| Резервні та інші фонди банку | 20 | 33 200 | 34 634 |
| Нерозподілений прибуток | | 7 782 | 9 435 |
| Усього власного капіталу | | 540 982 | 544 069 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 4 580 484 | 5 445 731 |

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2017 року

Голова Правління

О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 за 2016 рік**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| Процентні доходи | 22 | 538 020 | 600 499 |
| Процентні витрати | 22 | (402 202) | (419 288) |
| Чистий процентний дохід | | 135 818 | 181 211 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів, коштів в інших банках та кредитів клієнтів | | (37 147) | (65 338) |
| Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | | 98 671 | 115 873 |
| Комісійні доходи | 23 | 54 986 | 36 268 |
| Комісійні витрати | 23 | (7 065) | (5 667) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | - | 254 |
| Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами | | (10 310) | 10 899 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 8 699 | 56 719 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 17 824 | (66 961) |
| Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | (927) | (13) |
| Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | - | - |
| Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями | | (167) | 477 |
| Інші операційні доходи | 24 | 941 | 4 243 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 25 | (153 604) | (137 562) |
| Прибуток до оподаткування | | 9 048 | 14 530 |
| Витрати з податку на прибуток | 26 | (1 266) | (3 089) |
| Прибуток за рік | | 7 782 | 11 441 |
| Інший сукупний дохід | | - | - |
| Усього сукупного доходу за рік | | 7 782 | 11 441 |
| Прибуток на акцію (грн. на акцію): | 28 | | |
| чистий прибуток на одну просту акцію | | 15,56 | 22,88 |

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2017 року

Голова Правління

О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Звіт про зміни у власному капіталі за
 2016 рік

| Найменування статті | Примітки | Статутний капітал | Резервні та інші фонди | Нерозподілений прибуток | Усього |
|--|----------|-------------------|------------------------|-------------------------|----------------|
| Залишок на 31 грудня 2014 року | | 500 000 | 34 511 | 450 | 534 961 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | 11 441 | 11 441 |
| Прибуток за рік | | - | - | 11 441 | 11 441 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 123 | (123) | - |
| Дивіденди | 28 | - | - | (2 333) | (2 333) |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | | 500 000 | 34 634 | 9 435 | 544 069 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | - | - |
| Прибуток за рік | | - | - | 7 782 | 7 782 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | - |
| Покриття непокритих збитків минулих років | | - | (2 006) | 2 006 | - |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 572 | (572) | - |
| Дивіденди | 28 | - | - | (10 869) | (10 869) |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | | 500 000 | 33 200 | 7 782 | 540 982 |

Затверджено до випуску та підписано

"14 " квітня 2017 року

Н.Ю. Дядюра
 ☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
 за 2016 рік**

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 9 048 | 14 530 |
| Коригування: | | |
| Знос та амортизація | 2 974 | 3 121 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 38 263 | 64 899 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | - | - |
| Результат операцій з іноземною валютою | (13 703) | (46 698) |
| (Нараховані доходи) | 12 179 | (12 361) |
| Нараховані витрати | 18 272 | (14 747) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 67 033 | 8 744 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | (1 127) | 6 276 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | - | - |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 875 489 | (1 523 152) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | (7 712) | 99 967 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | (22) | (55) |
| Чисте збільшення/(зменшення) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 9 | (44 289) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | (954 596) | 1 099 488 |
| Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком | 83 962 | 32 528 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 167 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів | (14 447) | 204 272 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 4 793 | (13) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | 53 549 | (116 234) |
| Податок на прибуток, що сплачений | (1 266) | (1 330) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | 52 283 | (117 564) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | |
| Придбання основних засобів | (890) | (2 197) |
| Надходження від реалізації основних засобів | - | - |
| Придбання нематеріальних активів | (409) | (974) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | (1 299) | (3 171) |

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
 за 2016 рік (продовження)**

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|-----------------|-------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | |
| Дивіденди, що виплачені | (10 869) | (2 333) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | (10 869) | (2 333) |
| Вплив зміни курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 13 702 | 45 923 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 53 817 | (77 145) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 335 443 | 412 588 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 389 260 | 335 443 |

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2017 року

Н.Ю. Дядюра
 ☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2015 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2016 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2015 року в Україні нараховувалося 96 діючих банків), яка регулюється Національним банком України. Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2016 року кількість працівників Банку складала 247 осіб (на кінець 2015 року кількість працівників Банку складала 241 особу).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 22 відділення та покриває переважну більшість областей України.

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) у сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з ОАО «Промсвязьбанк» (Російська Федерація), ПАТ „Укргазбанк”, ПАТ «ПУМБ» ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво

Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 2016 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2016 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович Миколайович – 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,0% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);
- Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна – спільне володіння 10,0% загального статутного капіталу (у тому числі 5,67% – пряма участь Димінського П.П. та 4,33% – пряма участь Димінської Ж.П.).
-

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалосьь.

30 вересня 2016 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaA («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Та підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 14 квітня 2017 року.

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

Економічне середовище у звітному році демонструвало різнопланові тенденції з певними ознаками макростабілізації. Головними драйверами економіки у поточному році були зокрема: ситуація на Сході країни, несприятлива зовнішньоекономічна кон'юнктура (особливо в першій половині року) та низка внутрішніх проблем з виробництвом та транспортуванням товарів, психологічний чинник, зумовлений капіталізацією за рахунок державних коштів ПАТ КБ «Приватбанк». Вагому роль відігравали також в цілому помірна волатильність обмінного курсу гривні, зниження споживчої інфляції, висока врожайність зернових та поліпшення зовнішньоекономічної кон'юнктури протягом останнього кварталу 2016 року.

Макроекономічна ситуація для українських експортерів в цілому по року була несприятливою. Протягом останнього кварталу на тлі зростання світових цін на сталь, залізну руду, зернові та добрива, ситуація поліпшилася. Зростанню експортних надходжень протягом IV кварталу також сприяли високі врожаї зернових та обсяги виробництва олії. При цьому, в цілому за рік експорт товарів знизився на 5,2% р/р. Відповідно, у зв'язку з перевищенням темпу зростання імпорту над темпом зростання експорту, дефіцит поточного рахунку у 2016 році збільшився до 3,4 млрд. дол. США. (3,6% від ВВП). У 2016 році, після чотирьох років рецесії, відновилося зростання промисловості. Так, у порівнянні до попереднього року зафіксовано зростання промисловості на рівні 2,8% р/р (за попередніми даними Державної служби статистики України). Позитивну динаміку зокрема продемонстрували харчова промисловість, електроенергетика та металургія. Негативна динаміка спостерігалася зокрема в автопромисловості та добувній промисловості.

За попередніми прогнозами міністерства фінансів, ВВП України у 2016 році зріс на 1,8%. Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у 2016 році становив 112,4% (тобто, рівень інфляції становив – 12,4%). Таким чином, можна констатувати суттєве уповільнення інфляції у порівнянні до попереднього року (43,3% у 2015 році).

Поступове позбавлення економічної активності та поліпшення ділових очікувань підприємств сприяли відновленню попиту на робочу силу з початку 2016 року. Попри це, рівень безробіття за методологією МОП у сезонно скоригованому вимірі зростає, що свідчить про збереження значних диспропорцій між попитом та пропозицією на ринку праці. Середньомісячна заробітна плата у звітному році зросла на 23,5% – до 5 183 грн. Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про наявність певних позитивних тригерів. При цьому, в цілому, економічна ситуація залишалася складною, що відповідним чином впливало на банківський сектор України.

За даними НБУ, в 2016 році зафіксовано історично високий збиток банківського сектору – 159 млрд. грн., що зумовлено резервуванням кредитного портфеля Приватбанку. Для решти банків відрахування в резерви значно знизилися, а сукупні збитки зменшилися до 23 млрд. грн. порівняно з 66 млрд. грн. у 2015 році.

Операційна ефективність банківського сектору дещо знизилася: показник CIR (cost to income ratio) становив 58% проти 52% у 2015 році. Чистий процентний дохід скоротився через усе ще високу вартість фондування. Компенсатором стало помірне зростання чистого комісійного доходу завдяки відновленню попиту на банківські послуги та підвищенню тарифів.

Незважаючи на непростий стан економічного середовища та зокрема банківської системи, фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» у аналізованому періоді був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами та прибуткову діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі - МКТФЗ).

Фінансова звітність за 2016 рік підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не входить до групи юридичних осіб, у якій він виступав би материнським або дочірнім підприємством. Консолідовану фінансову звітність за звітний період Банк не складає.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість, метод ефективної ставки відсотка.

Справедливою вартістю фінансового активу є ціна, за якою відбувалась б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (у звичайній, впорядкованій, невимушеній операції).

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Витрати на проведення операції - це витрати, притаманні операціям із придбання, випуску або вибуття фінансового інструмента.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень впродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту або в деяких випадках упродовж коротшого періоду до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього фінансового інструменту.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

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 розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення внаслідок однієї або кількох подій (збиткових подій), які відбулись після первісного визнання фінансового активу і впливають на суму або строки попередньо оцінених грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, якщо такі збитки можна достовірно оцінити.

Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення окремо оціненого фінансового активу, він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх оцінку на предмет знецінення на груповій основі.

Основними ознаками зменшення корисності активу («подіями збитку») є:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов кредитного договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів (основної суми або процентів);
- надання Банком пільгових умов, економічно або юридично пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника, які не були б надані в іншому випадку;
- банкрутство позичальника або інша фінансова реорганізація позичальника.

Фінансові активи поділяються на суттєві та несуттєві.

До фінансових активів, які не є індивідуально суттєвими, відносяться:

- кредити юридичним особам із кредитною заборгованістю на звітну дату менше 50 млн. грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим НБУ на дату формування резерву;
- кредити фізичним особам із кредитною заборгованістю на звітну дату менше 0,5 млн. грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим НБУ на дату формування резерву;
- дебіторська заборгованість у сумі на звітну дату менше 5 млн. грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим НБУ на дату формування резерву.

Всі інші фінансові активи визнаються індивідуально суттєвими.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвим, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Межі суттєвості переглядаються не рідше ніж один раз на рік.

За фінансовими активами, які є індивідуально суттєвими, у разі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності (ознак знецінення), Банк визначає суму збитку від зменшення корисності на індивідуальній основі. Сума збитку від зменшення корисності на індивідуальній основі являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (включаючи грошові потоки від реалізації забезпечення), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою за даним активом.

За фінансовими активами, які не є індивідуально суттєвими, за індивідуально суттєвими фінансовими активами, які не мають об'єктивних ознак зменшення корисності, а також за індивідуально суттєвими фінансовими активами, за якими при індивідуальній оцінці не було встановлено збитків від знецінення, Банк формує групи фінансових активів (портфелі) з аналогічними характеристиками та оцінює знецінення на портфельній основі з урахуванням минулого досвіду щодо збитків від активів із характеристиками кредитного ризику, подібними до характеристик групи (портфеля).

Як тільки стає доступною об'єктивна інформація, що дозволяє конкретно оцінити збитки від окремих активів у групі, корисність яких зменшилася (наприклад, інформація щодо банкрутства компанії, смерті позичальника, прострочення боргу понад 180 днів тощо), ці активи виключаються із такої групи (портфелю) та оцінюються індивідуально.

Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Якщо у наступному періоді величина збитку від знецінення скорочується, і це скорочення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється або безпосередньо, або шляхом коригування рахунку оціночного резерву. Такий реверсивний запис не повинен приводити до того, щоб балансова вартість фінансового активу перевищила його амортизовану вартість, розраховану, як якби знецінення не було визнано, на дату відновлення знецінення. Сума реверсивного запису визнається у прибутку чи збитку. Даний порядок не поширюється на інструменти капіталу. Таким

чином, якщо в наступних періодах після формування резерву за фінансовим активом сума резерву змінюється, то Банк відповідним чином коригує попередньо сформований резерв за таким активом (крім випадків зменшення суми резерву для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що обліковуються Банком у портфелі на продаж).

Процентний дохід за фінансовими активами, які є знеціненими, визнається в бухгалтерському обліку з урахування суми сформованого резерву.

Процентний дохід за фінансовими активами, які не є знеціненими, визнається в бухгалтерському обліку без врахування суми сформованого резерву.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- актив погашено або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або
- Банк не передав та не зберігає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль є збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні зміни, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Банку, в банкоматах та ПТКС, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, депозитні сертифікати, емітовану НБУ, депозити та кредити овернайт в інших банках за відсутності кредитного ризику.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою собівартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватись для фінансування щоденних потреб.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Обов'язкові резерви формуються виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів.

Нормативи обов'язкового резервування встановлюються для різних видів зобов'язань диференційовано в залежності від:

- строку залучення коштів (короткострокові / довгострокові зобов'язання Банку);
- валюти зобов'язання (національна, іноземна, у тому числі в банківських металах);
- суб'єктів (юридичні / фізичні особи).

Банк здійснює формування та зберігання коштів обов'язкових резервів в грошовій одиниці України.

Національний банк за залишками коштів обов'язкових резервів, що зберігаються на окремому рахунку, нараховує проценти.

Обов'язкові резерви визнаються за справедливою вартістю. Наступна оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни продажу в найближчий час.

Операції з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, протягом звітного року Банк не здійснював.

Примітка 4.9. Кошти в інших банках

До коштів в інших банках відносяться розміщені в інших банках депозити, кредити, надані іншим банкам, та договори репо.

Кошти в інших банках первісно оцінюються Банком за собівартістю, яка складається із справедливої вартості і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового інструмента. На кожну наступну після визнання дату балансу ці фінансові інструменти оцінюються за амортизованою собівартістю.

Банк визнає процентні доходи за цими фінансовими інструментами за рахунками процентних доходів із застосуванням ефективної ставки відсотка (надалі - ЕСВ). ЕСВ не застосовується Банком за короткостроковими міжбанківськими кредитами/депозитами, а саме:

- за кредитами / депозитами «овернайт», які надані / залучені протягом місяця і не перетинають місячної звітної дати;
- за короткостроковими міжбанківськими кредитами і депозитами, що укладаються на строк до 30 календарних днів, але при цьому термін їх дії не перетинає звітної місячної дати.

За кредитами / депозитами «овернайт», які надані / залучені на місячну звітну дату, за короткостроковими міжбанківськими кредитами і депозитами, які випущені за ринковими умовами та коли періодичність нарахування та сплати процентів збігаються – Банк приймає професійне судження, згідно з яким ЕСВ дорівнює номінальній. За цими фінансовими інструментами ЕСВ розраховується, але технічний дисконт на рахунках неамортизованого дисконту/премії не відображається.

Примітка 4.10. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані кредити (заборгованість клієнтів) первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредиту. На дату балансу кредиту оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ЕСВ за мінусом визнаного зменшення корисності цих кредитів (сформованого резерву).

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або під час вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на балансову вартість такого активу (включаючи сформований резерв) з використанням ЕСВ, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Для відображення визнання в бухгалтерському обліку процентних доходів (витрат) за ЕСВ Банк використовує аналітичні рахунки з обліку нарахованих доходів (витрат) з характеристикою «активно-пасивні».

Протягом звітного 2016 року Банк надавав клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінювались за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Примітка 4.11. Фінансові активи, утримувані для продажу

Операцій з фінансовими активами, утримуваними для продажу, протягом звітного 2016 року Банк не проводив.

Примітка 4.12. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори репо – договори про здійснення операцій про продаж (купівлю) цінних паперів із зобов'язанням їх зворотного викупу (продажу) через визначений строк за заздалегідь обумовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору репо.

Протягом звітного року 2016 року Банк не проводив операції репо.

Примітка 4.13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Банк уключає до категорії фінансових активів, утримуваних до погашення, придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення. Фінансові активи, що утримуються Банком до погашення, первісно відображаються за справедливою вартістю. На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові інвестиції до погашення відображаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Основними операціями з фінансовими активами, що утримуються Банком до погашення, протягом звітного 2016 року були операції з депозитними сертифікатами Національного банку України.

Примітка 4.14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

Примітка 4.15. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

- 1) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- 2) за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. На кожну наступну після первісного визнання дату інвестиційна нерухомість оцінюється за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Протягом звітного 2016 року інвестиційна нерухомість Банком не визнавалась.

Примітка 4.16. Гудвіл

Гудвіл – перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання.

Протягом звітного 2016 року Банком гудвіл не визнавався.

Примітка 4.17. Основні засоби

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує для використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 грн.

Придбані (створені) необоротні активи оцінюються за первісною вартістю, яка включає ціну придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з доведенням об'єкта до робочого стану.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо).

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. У зв'язку з чим переоцінка необоротних активів не здійснюється. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати періоду, в якому він здійснюється, і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Визнання зменшення корисності об'єктів необоротних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди необоротних активів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

У звітному 2016 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

Примітка 4.18. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вини придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2016 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2016 року Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

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

Оперативний лізинг (оренда) - це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю право користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди.

Протягом звітного 2016 року Банк був лізингоодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як інші операційні витрати.

Витрати Банку-лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингоодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів.

У звітному 2016 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2016 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 6 591 тис. грн.

Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів.

Лізингові (орендні) платежі за основними засобами, що передані в оперативний лізинг (оренду), нараховуються щомісячно протягом строку оренди відповідно до укладених договорів.

Примітка 4.20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Фінансова оренда - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися в залежності від суті операції у відповідності до МСБО 17 «Оренда». Протягом звітного 2016 року Банком не здійснювались операції по наданню основних засобів у фінансовий лізинг.

Примітка 4.21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк станом на 31 грудня 2016 року не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття.

Примітка 4.22. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом. Протягом звітного 2016 року метод амортизації не змінювався.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2016 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

Примітка 4.23. Припинена діяльність

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітного 2016 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

Примітка 4.24. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це інструмент, який має такі критерії:

- його вартість змінюється внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу (індексу) або інших змін, що є базисними;
- не потребує початкових інвестицій;
- розрахунки за яким провадитимуться у майбутньому.

Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за

справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має додатне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Примітка 4.25. Залучені кошти

Залучені кошти включають непохідні фінансові зобов'язання перед клієнтами та обліковуються за справедливою вартістю з моменту отримання Банком грошових коштів. Подальший облік після первісного визнання відбувається за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Приймання, обслуговування, повернення вкладів, нарахування та сплата процентів за ними здійснюються згідно з умовами укладених договорів у національній та іноземній валютах. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування або за фактом передбаченого договором результату. Нарахування процентів за залученими коштами здійснюється за методом «факт/факт».

Банк залучає кошти на вклади від фізичних осіб із видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів. Ощадні (депозитні) сертифікати є борговими цінними паперами Банку, які розміщуються (продаються) за номінальною (справедливою) вартістю. Подальший облік таких цінних паперів Банк здійснює за амортизованою вартістю.

Примітка 4.26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансове зобов'язання – будь-яке фінансове зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту або обміняти фінансовим активом чи фінансовим зобов'язанням з іншим суб'єктом за умов, які є потенційно несприятливими для Банку;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться власними інструментами капіталу суб'єкта та який є непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або ж похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Фінансове зобов'язання визнається тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною за договором щодо такого інструменту.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи, при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення.

Примітка 4.27. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, унесеного в Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом. Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати строком від шести місяців.

Ощадні (депозитні) сертифікати емітуються як в національній, так і в іноземній валютах виключно в документарній (паперовій) формі.

Банк визнає прибуток або збиток у разі залучення коштів на вклад (із видачею ощадного (депозитного) сертифікату) за ставкою, яка нижча або вища, ніж ринкова. За операціями з акціонерами така різниця відображається за рахунком 5105 «Результати коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання».

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

Примітка 4.28. Резерви за зобов'язаннями

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями на індивідуальній основі. Банк здійснює оцінку кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам;
- валюта та банківські метали до отримання;
- активи до отримання.

Банк не формує резерву:

- за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком,
- за наданими Банком аваліями податкових векселів,
- за операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в Банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 4.29. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до умов договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору. Первісно кошти субординованого боргу визнаються за справедливою вартістю. Подальший облік здійснюється за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Протягом звітного 2016 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

Примітка 4.30. Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2016 році встановлена у розмірі 18 %.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток» тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Примітка 4.31. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – це оплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, розмір якого зареєстрований у порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Емісійний дохід (емісійні різниці) – сума перевищення надходжень, отриманих Банком від емісії (випуску) власних акцій, над номінальною вартістю таких акцій (під час їх первісного розміщення).

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2016 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос».

Примітка 4.32. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні Банком у випадках, передбачених Статутом і законом, який регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

Банк не випускав і не розміщував привілейовані акції.

Примітка 4.34. Дивіденди

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

Примітка 4.35. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення банківських операцій та від інших операцій з метою їх відображення у фінансовій звітності, слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Критерії визнання доходів та витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються за методом нарахування із використанням ефективної ставки відсотка за рахунками 6 та 7 класів. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3 (з характеристикою рахунка А «активний») та нарахованих витрат (з характеристикою рахунка П «пасивний»).

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентні доходи обліковуються за ефективною ставкою відсотка, що використовувалась для оцінки збитку від зменшення корисності. Для розрахунку процентного доходу за такими фінансовими активами до балансової вартості включається сума резерву на початок відповідного звітного періоду (яка зменшує балансову вартість цього активу).

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк використовує номінальну процентну ставку.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів (рахунки 3600 «Доходи майбутніх періодів»). Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

Примітка 4.36. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах та банківських металах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожен наступний після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют/банківських металів на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти/банківських металів, включаються до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками 6 і 7 класів у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Активи та зобов'язання в іноземних валютах та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2016 р. або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Основні офіційні курси гривні до іноземних валют, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

| Код валюти | | Назва валюти та кількість | | 31 грудня 2016 | 31 грудня 2015 |
|------------|-----|---------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| 826 | GBP | 100 | англійських фунтів стерлінгів | 3 332,0755 | 3 553,3176 |
| 840 | USD | 100 | доларів США | 2 719,0858 | 2 400,0667 |
| 985 | PLN | 100 | польських злотих | 643,9048 | 618,4700 |
| 643 | RUB | 10 | російських рублів | 4,5113 | 3,2931 |
| 756 | CHF | 100 | швейцарських франків | 2 652,8471 | 2 424,9241 |
| 978 | EUR | 100 | ЄВРО | 2 842,2604 | 2 622,3129 |

Для зниження валютних ризиків Банк дотримується нормативів відкритої валютної позиції.

Примітка 4.37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання з відображенням чистої суми у Звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо:

- а) існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум;
- б) якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

Протягом звітного 2016 року взаємозалік активів і зобов'язань в балансі Банку не проводився.

Примітка 4.38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Банк здійснює операції довірчого управління залученими коштами від фізичних та юридичних осіб з метою фінансування будівництва житла. Станом на 31 грудня 2016 року Банк є управителем чотирьох фондів фінансування будівництва.

Фінансові активи, що перебувають у довірчому управлінні в Банку, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів Банку. Облік операцій довірчого управління здійснюється за кожним індивідуальним договором про довірче управління.

Довірче управління здійснюється на підставі договору про довірче управління, що укладений між Банком та довірцем.

Основними доходами за даним видом операцій є комісійна винагорода, яку Банк отримує від довіртелів і забудовників, розмір та періодичність сплати яких визначені відповідними договорами. Облік доходів від довірчого обслуговування клієнтів здійснюється Банком за рахунком 6116.

Примітка 4.39. Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2016 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

Примітка 4.40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати:
 - заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
 - оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
 - участь у преміюванні,
- б) виплати по закінченні трудової діяльності, як, наприклад,
 - пенсії (наприклад, пенсії та разові виплати при виході на пенсію);
- в) інші довгострокові виплати, такі як
 - виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років;
 - виплати за тривалою непрацездатністю;
- г) виплати при звільненні.

Основними відрахуваннями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при нарахуванні заробітної плати працівникам здійснюється нарахування єдиного внеску.

Банк щомісяця формує резерв відпусток — забезпечення, яке створюється для оплати щорічних відпусток працівникам у майбутніх періодах.

Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

Примітка 4.41. Інформація за операційними сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти» інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- 1) послуги корпоративним клієнтам;
- 2) послуги роздрібного бізнесу;
- 3) міжбанківський бізнес.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

Примітка 4.42. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Примітка 4.43. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

В зазначеному звітному періоді Банком були імплементовані зміни до Положення про порядок визначення зменшення корисності та формування резервів за фінансовими інструментами ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» з урахуванням власного історичного досвіду та рекомендацій зовнішнього аудиту. Зокрема, актуалізовано ознаки знецінення фінансових активів, в тому числі було виключено ознаку знецінення за критерієм інформації щодо рейтингів провідних світових агентств для банківських установ (переважно зазначена зміна стосується класифікації залишків за коштами в інших банках на вимогу).

У зв'язку з цим при підготовці фінансової звітності за звітний рік Банк змінив класифікацію щодо визнання деяких груп балансу. Зміни за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року наведені нижче:

Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)

| | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------|
| Готівкові кошти | 30 516 | - | 30 516 |
| Кошти в Національному банку України | 98 407 | - | 98 407 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Кореспондентські рахунки, кредити "овернайт" та депозити "овернайт" у банках: | 1 975 | 262 728 | 264 703 |
| <i>України</i> | 1 975 | 80 292 | 82 267 |
| <i>Інших країн</i> | - | 182 436 | 182 436 |
| Резерв під знецінення грошових коштів | - | (38 541) | (38 541) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 130 898 | 224 188 | 355 086 |

Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів

| | | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|----------|---|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | кореспондентські рахунки | кореспондентські рахунки | кореспондентські рахунки |
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | | | |
| 1.1 | У 20 найбільших банках | - | 82 250 | 82 250 |
| 1.2 | В інших банках України | 1 975 | (1 958) | 17 |
| 1.3 | У великих банках країн ОЕСР | | 180 554 | 180 554 |
| 1.4 | В інших банках країн ОЕСР | | 1 787 | 1 787 |
| 1.5 | В інших банках | - | 95 | 95 |
| | Еквівалент грошових коштів до вирахування резерву | 1 975 | 262 728 | 264 703 |
| | Резерв | | (38 541) | (38 541) |
| 5 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 1 975 | 224 187 | 226 162 |

Аналіз зміни резерву під знецінення грошових коштів

| | | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|---|--|------------------------------|------------------------|------------------|
| Резерв під знецінення на початок періоду | | - | | - |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | | - | (38 541) | (38 541) |
| Резерв під знецінення за станом на кінець періоду | | - | (38 541) | (38 541) |

Кошти в інших банках (Примітка 7)

| | | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|---|--|------------------------------|------------------------|------------------|
| Кореспондентські рахунки у банках: | | 263 492 | (262 727) | 765 |
| <i>України</i> | | 81 056 | (80 291) | 765 |
| <i>Інших країн</i> | | 182 436 | (182 436) | - |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | | (39 305) | 38 540 | (765) |
| Усього коштів у банках за мінусом резервів | | 224 187 | (224 187) | - |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

| | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|---|------------------------------|------------------------|------------------|
| Резерв під знецінення за станом на початок періоду | - | (765) | (765) |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (39 305) | 40 070 | 765 |
| Резерв під знецінення за станом на кінець періоду | (39 305) | 39 305 | - |

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

| | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|--|------------------------------|------------------------|------------------|
| 1 Непрострочені і незнецінені: | 180 555 | (180 555) | - |
| 1.1 У великих банках країн ОЕСР | 180 555 | (180 555) | - |
| 2 Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | | | |
| 2.1 Без затримки платежу | 82 938 | (82 938) | 0 |
| 2.2 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | 765 | 765 |
| 3 Кошти в інших банках до вирахування резерву | 263 493 | (262 728) | 765 |
| 4 Резерв під знецінення коштів в інших банках | (39 305) | 38 540 | (765) |
| 5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 224 187 | (224 187) | - |

Кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 8)

| | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|--|------------------------------|------------------------|------------------|
| Кредити юридичним особам | 5 135 645 | - | 5 135 645 |
| Кредити, що надані за операціями репо | - | - | - |
| Кредити фізичним особам - підприємцям | 20 665 | - | 20 665 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 1 583 | - | 1 583 |
| Кредити фізичним особам на поточні потреби | 12 860 | - | 12 860 |
| Інші кредити фізичним особам | 4 116 | (1 147) | 2 969 |
| Резерв під знецінення кредитів | (117 866) | - | (117 866) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 5 057 003 | (1 147) | 5 055 856 |

Інші фінансові активи (Примітка 11)

| | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|---|------------------------------|------------------------|------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | - | 1 147 | 1 147 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | |
|---|-------|-------|-------|
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | 8 730 | - | 8 730 |
| Інші | 35 | (5) | 29 |
| Резерв під знецінення | (2) | - | (2) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 8 763 | 1 141 | 9 904 |

Інші активи (Примітка 12)

| | Згідно з попереднім періодом | Вплив перекласифікації | Скоригована сума |
|--|------------------------------|------------------------|------------------|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 59 | - | 59 |
| Передоплата за послуги | 11 | - | 11 |
| Дорогоцінні метали | 80 | - | 80 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | | - | |
| Інше | 793 | 5 | 798 |
| Резерв | (12) | - | (12) |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 932 | 5 | 937 |

Примітка 4.44. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. 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 наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності - Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Банк оцінює зменшення корисної вартості шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також в сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, стан обслуговування боргу та заставу, якщо така існує. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової

процентної ставки за кредитом. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

У Примітці 9 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці, не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Щорічні удосконалення МСФЗ (2012-2014)

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, суб'єкт господарювання повинен оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у

проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСБО 1;
- Визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;
- У організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;
- Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки суттєво не впливають на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно з МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг, виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані

поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яка підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 41 390 | 30 516 |
| 2 | Кошти в Національному банку України | 104 232 | 98 408 |
| 2.1 | у т.ч. частина обов'язкового резерву | 59 088 | 57 962 |
| 3 | Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 83 064 | - |
| 4 | Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: | 219 770 | 264 703 |
| 4.1 | України | 218 274 | 82 267 |
| 4.2 | інших країн | 1 496 | 182 436 |
| 5 | Резерв під знецінення грошових коштів | (51 836) | (38 541) |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 396 620 | 355 086 |
| 7 | Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти | 389 260 | 335 443 |
| | не включають такі статті: | | |
| 7.1 | частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ | (59 088) | (57 962) |
| 7.2 | Резерв під знецінення грошових коштів | 51 836 | 38 541 |
| 7.3 | Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ | (64) | - |
| 7.4 | Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках | (44) | (222) |

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як певний відсоток від залучених коштів Банку за попередній період резервування. Банк зобов'язаний щодня забезпечувати наявність мінімального залишку на початок дня на кореспондентському рахунку в Національному банку України у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць. Станом на 31 грудня 2016 року розрахункова сума обов'язкового резерву становить 147 719 тис.грн., а відповідний обсяг незнижуваного залишку – 59 088 тис. грн.. (на 31 грудня 2015 року – 144 905 тис.грн. та 57 962 тис.грн. відповідно).

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у Банку відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Кореспондентські рахунки | Кредити - овернайт | Депозитні сертифікати НБУ | Усього |
|-------|--------------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | | | | |
| 1.1 | В Національному Банку України | - | - | 83 064 | 83 064 |
| 1.2 | У 20 найбільших банках України | 110 071 | - | - | 110 071 |
| 1.3 | В інших банках України | 2 | 108 202 | - | 108 204 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | | | |
|-----|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 1.4 | В інших банках | 1 495 | - | - | 1 495 |
| 2 | Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву | 111 568 | 108 202 | 83 064 | 302 834 |
| 3 | Резерв | (51 836) | - | - | (51 836) |
| 4 | Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів | 59 732 | 108 202 | 83 064 | 250 998 |

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Кореспондентські рахунки | Усього |
|-------|--|--------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 5 |
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | | |
| 1.1 | у 20 найбільших банках України | 82 250 | 82 250 |
| 1.2 | в інших банках України | 17 | 17 |
| 1.3 | у великих банках країн ОЕСР | 180 554 | 180 554 |
| 1.4 | в інших банках країн ОЕСР | 1 787 | 1 787 |
| 1.5 | в інших банках | 95 | 95 |
| 2 | Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву | 264 703 | 264 703 |
| 3 | Резерв | (38 541) | (38 541) |
| 4 | Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів | 226 162 | 226 162 |

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів

| Рядок | Рух резервів | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв за станом на початок періоду | (38 541) | - |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду | (13 141) | (38 541) |
| 3 | Курсові різниці | (154) | - |
| 4 | Резерв за станом на кінець періоду | (51 836) | (38 541) |

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки у банках: | - | 765 |
| 1.1 | України | - | 765 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | (765) |
| 4 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | - | - |

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Коррахунки | Усього |
|----------|---|------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 5 |
| 1 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі | 765 | 765 |
| 1.1 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 765 | 765 |
| 2 | Кошти в інших банках до вирахування резервів | 765 | 765 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (765) | (765) |
| 4 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 0 | 0 |

Кошти в інших банках із затримкою платежу від 93 до 183 днів включають залишки на коррахунках АТ "Банк"Фінанси та Кредит", в якому 17.09.2015 було введено тимчасову адміністрацію, а згодом відкликано банківську ліцензію та розпочато ліквідацію банку відповідно до Постанови НБУ №898 від 17.12.2015р.

Таблиця «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

| Рядок | Рух резервів | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв під знецінення за станом на початок періоду | (765) | - |
| 2 | Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 765 | (765) |
| 3 | Резерв під знецінення за станом на кінець періоду | - | (765) |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 4 262 261 | 5 135 645 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 18 951 | 20 665 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 669 | 1 583 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 188 | 12 860 |
| 5 | Інші кредити, що надані фізичним особам | 3 521 | 2 969 |
| 6 | Резерв під знецінення кредитів | (142 504) | (117 866) |
| 7 | Усього кредитів за мінусом резервів | 4 143 086 | 5 055 856 |

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2016 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 765 099 тис.грн., або 67% кредитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2015 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 734 682 тис.грн., або 54% кредитного портфелю.

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за звітний період

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | (116 532) | (48) | (6) | (1 063) | (217) | (117 866) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (19 343) | 17 | 6 | 1 014 | 39 | (18 267) |
| 3 | Курсові різниці | (6 363) | (2) | - | (6) | - | (6 371) |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | (142 238) | (33) | - | (55) | (178) | (142 504) |

Протягом звітнього року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис.грн. Саме на цю суму відрізняється загальна сума резерву під знецінення грошових коштів (таблиця 6.4), коштів у банках (таблиця 7.3) та під заборгованість за кредитами клієнтів (таблиця 8.2) (всього 37 168 тис.грн.), від суми зміни резервів під еквіваленти грошових коштів, кредити клієнтів та кошти в інших банках, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (37 147 тис.грн.).

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | (103 316) | (58) | (36) | (357) | (188) | (103 955) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (9 311) | 10 | 30 | (690) | (29) | (9 990) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 12 147 | - | - | - | - | 12 147 |
| 4 | Вплив перерахунку у валюту подання | (16 052) | | | (16) | | (16 068) |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | | | | |
|-----------|-------------------------------------|-----------|------|-----|---------|-----------------|
| звітності | | | | | | |
| 5 | Залишок за станом на кінець періоду | (116 532) | (48) | (6) | (1 063) | (217) (117 866) |

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|--|------------------|------------|-------------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 525 869 | 12,3 | 712 470 | 13,8 |
| 2 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 2 450 533 | 57,2 | 2 445 625 | 47,3 |
| 3 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 25 477 | 0,6 | 33 953 | 0,7 |
| 4 | Будівництво будівель | 410 491 | 9,6 | 679 233 | 13,1 |
| 5 | Наземний і трубопровідний транспорт | 131 623 | 3,1 | 159 910 | 3,1 |
| 6 | Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення | 115 430 | 2,7 | 194 701 | 3,7 |
| 7 | Виробництво машин, устаткування та іншої продукції | 241 499 | 5,6 | 240 300 | 4,6 |
| 8 | Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг | 211 465 | 4,9 | 182 702 | 3,5 |
| 9 | Фізичні особи | 4 378 | 0,1 | 17 412 | 0,4 |
| 10 | Інші | 168 825 | 3,9 | 507 416 | 9,8 |
| 11 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 4 285 590 | 100 | 5 173 722 | 100 |

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|--------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------|---|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 357 642 | - | - | 55 | 3 521 | 361 218 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | | | | | | |
| 2.1 | грошовими коштами | 1 529 419 | 2 912 | | 30 | | 1 532 361 |
| 2.2 | цінними паперами | | | | | | |
| 2.3 | нерухомим майном | 1 587 071 | 9 801 | 669 | 103 | | 1 597 645 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | | | | | |
|----------|--|------------------|---------------|------------|------------|--------------|------------------|
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення | 32 674 | | 669 | 103 | | 33 446 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 106 336 | | | | | 106 336 |
| 2.5 | іншими активами | 681 792 | 6 238 | | | | 688 030 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 4 262 261 | 18 951 | 669 | 188 | 3 521 | 4 285 590 |

Протягом звітнього року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|----------|--|----------------------------------|--|--------------------------------|---|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 149 001 | - | - | - | 2 969 | 151 970 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | | | | | | |
| 2.1 | грошовими коштами | 2 082 029 | 2 512 | - | 93 | - | 2 034 634 |
| 2.2 | цінними паперами | | | | | | |
| 2.3 | нерухомим майном | 1 597 929 | 8 749 | 1 583 | 7 784 | - | 1 616 046 |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення | 74 955 | - | 1 583 | 1 087 | - | 77 624 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 21 079 | - | - | - | - | 21 079 |
| 2.5 | іншими активами | 1 285 607 | 9 404 | - | 4 983 | - | 1 299 994 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 5 135 645 | 20 665 | 1 583 | 12 860 | 2 969 | 5 173 722 |

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|----------|---|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 3 217 435 | 2 512 | 198 | 98 | 3 322 | 3 223 565 |
| 1.1 | великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 1 606 95 | - | - | - | - | 1 606 095 |
| 1.2 | кредити середнім | 290 704 | - | - | - | - | 290 724 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | | | | | |
|----------|---|------------------|---------------|------------|-------------|--------------|------------------|
| | компаніям | | | | | | |
| 1.3 | кредити малим компаніям | 1 320 615 | - | - | - | - | 1 320 605 |
| 1.4 | Інші кредити фізичним особам | - | 2 512 | 198 | 98 | 3 322 | 6 131 |
| 2 | Прострочені, але незнецінені | | | | | 7 | 7 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | | | | | 7 | 7 |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 604 257 | - | - | 55 | 175 | 604 487 |
| 2.1 | без затримки платежу | 506 493 | - | - | - | - | 506 493 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 97 764 | - | - | 55 | 175 | 97 994 |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: | 440 568 | 16 439 | 472 | 35 | 16 | 457 530 |
| 3.1 | без затримки платежу | 431 496 | 16 439 | 472 | 35 | 13 | 448 455 |
| 3.2 | із затримкою платежу до 31 дня | 9 072 | | | | | 9 072 |
| 3.3 | із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 3.4 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | 2 | 2 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 4 262 261 | 18 951 | 669 | 188 | 3 521 | 4 285 590 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (142 238) | (33) | - | (55) | (178) | (142 504) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 4 120 023 | 18 918 | 669 | 133 | 3 343 | 4 143 086 |

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється згідно Господарського Кодексу України, а саме виходячи з обсягів чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 10 млн. євро, до великих - від 50 млн. євро, інші - до середніх. Береться гривневий еквівалент за середньорічним курсом НБУ. Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховуються обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|----------|---|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 4 277 464 | 2 512 | 851 | 7 739 | 1 289 | 4 289 855 |
| 1.1 | великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 1 466 211 | - | - | - | - | 1 466 211 |
| 1.2 | кредити середнім компаніям | 361 417 | 2 512 | - | - | - | 363 929 |
| 1.3 | кредити малим компаніям | 2 449 837 | - | - | - | - | 2 449 837 |
| 1.4 | Інші кредити фізичним особам | - | - | 851 | 7 739 | 1 289 | 9 879 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 207 774 | - | - | 5 031 | 204 | 213 009 |
| 2.1 | без затримки платежу | 115 263 | - | - | 4 983 | 20 | 120 266 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 31 дня | 52 482 | - | - | - | - | 52 482 |
| 2.3 | із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів | 40 029 | - | - | - | 183 | 40 213 |
| 2.4 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | 48 | - | 48 |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: | 650 406 | 18 153 | 733 | 90 | 1 476 | 670 858 |
| 3.1 | без затримки платежу | 650 406 | 18 153 | 733 | 90 | 1 435 | 670 816 |
| 3.2 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - | - | 41 | 41 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 5 135 645 | 20 665 | 1 583 | 12 860 | 2 969 | 5 173 722 |
| 5 | Резерв під знецінення за | (116 532) | (47) | (6) | (1 063) | (218) | (117 866) |

| кредитами | | | | | | | |
|-----------|-------------------------------------|-----------|--------|-------|--------|-------|-----------|
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 5 019 113 | 20 618 | 1 577 | 11 797 | 2 751 | 5 055 856 |

Таблиця 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

| Ря- док | Назва статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|------------|--|-----------------------------------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 4 120 023 | 6 181 092 | (2 061 069) |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам-підприємцям | 18 918 | 59 024 | (40 106) |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 669 | 17 910 | (17 241) |
| 4 | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 137 | 5 461 | (5 324) |
| 5 | Інші кредити фізичним особам | 3 339 | - | 3 339 |
| 6 | Усього кредитів | 4 143 086 | 6 263 487 | (2 120 4012) |

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату

| Ря- док | Назва статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|------------|--|-----------------------------------|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 5 019 113 | 3 403 650 | 1 615 463 |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам-підприємцям | 20 618 | 15 402 | 5 216 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 1 577 | 5 048 | (3 471) |
| 4 | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 11 797 | 12 988 | (1 191) |
| 5 | Інші кредити фізичним особам | 2 751 | - | 2 751 |
| 6 | Усього кредитів | 5 055 856 | 3 437 088 | 1 618 768 |

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», за процедурою, встановленою нормативно-правовими актами, зазначеними в статті 9 цього Закону, а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна, що затверджуються Кабінетом Міністрів України, методиками та іншими нормативно-правовими актами, які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема, Національні стандарти: № 1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», № 2 «Оцінка нерухомого майна», № 3 «Оцінка цілісних майнових комплексів» та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців для

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного, витратного та доходного підходів (окремо), а також шляхом поєднання зазначених.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Фінансові інвестиції в компанії | 784 | 784 |
| 2 | Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії | (784) | (784) |
| 3 | Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів | - | - |

Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

| Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------------|
| Балансова вартість на початок попереднього періоду: | 232 | 18 280 | 2 281 | 501 | 714 | 446 | - | 277 | 2 142 | 24 873 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 232 | 22 259 | 11 395 | 1 419 | 3 804 | 1 834 | 1 216 | 277 | 4 129 | 46 565 |
| знос на початок попереднього періоду | - | (3 979) | (9 114) | (918) | (3 090) | (1 388) | (1 216) | - | (1 987) | (21 692) |
| Надходження | - | - | 305 | 866 | 27 | 88 | 22 | 1 241 | 798 | 3 347 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | 134 | - | 11 | 19 | - | (340) | 176 | - |
| Вибуття | - | - | (104) | - | (14) | (21) | - | (1 059) | - | (1 198) |
| Амортизаційні відрахування | - | (989) | (1 114) | (205) | (306) | (61) | (22) | - | (424) | (3 121) |
| Вибуття зносу по списаних ОЗ | - | - | (294) | (310) | (56) | (125) | (68) | - | (553) | (1 406) |
| Балансова вартість на початок звітного періоду | 232 | 17 291 | 1 502 | 1 162 | 432 | 471 | - | 119 | 2 692 | 23 901 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 232 | 22 259 | 11 436 | 1 975 | 3 772 | 1 795 | 1 170 | 119 | 4 550 | 47 308 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | | | | | | | | |
|--|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|--------------|---------------|
| Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) | - | (4 968) | (9 934) | (813) | (3 340) | (1 324) | (1 170) | - | (1 858) | (23 407) |
| Надходження | - | - | 449 | - | 57 | - | 221 | 607 | 257 | 1 591 |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | 363 | - | - | 33 | 15 | (726) | 315 | - |
| Вибуття (залишкова вартість списаних ОЗ) | - | - | (2) | - | - | (5) | - | - | - | (7) |
| Амортизаційні відрахування | - | (989) | (498) | (378) | (249) | (54) | (236) | - | (570) | (2 974) |
| Вибуття зносу по списаних ОЗ) | - | - | (181) | - | (7) | (6) | (32) | - | (59) | (285) |
| Балансова вартість на кінець звітного періоду | 232 | 16 302 | 1 814 | 784 | 240 | 445 | - | - | 2 694 | 22 511 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 232 | 22 259 | 12 065 | 1 975 | 3 822 | 1 817 | 1 374 | - | 5 063 | 48 607 |
| Знос на кінець звітного періоду | - | (5 957) | (10251) | (1 191) | (3 582) | (1 372) | (1 374) | - | (2 369) | (26 096) |

Станом на 31.12.2016:

- Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
- Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 15 402 тис. грн. (2015 рік 13 220 тис.грн.);
- в Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 302 | - |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 860 | - |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 3 434 | 1 147 |
| 4 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 11 628 | 8 730 |
| 5 | Інші фінансові активи | 1 574 | 29 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | |
|---|--|---------------|--------------|
| 6 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (939) | (2) |
| 7 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 16 859 | 9 904 |

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|-----------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | (2) | (2) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (860) | (77) | (937) |
| 3 | Залишок за станом на кінець періоду | (860) | (79) | (939) |

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|--|---|---|-----------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | - | 3 434 | - | 11 628 | 1 850 | 16 912 |
| 1.1 | великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | - | - | 11 628 | 303 | 11 931 |
| 1.2 | малі компанії | - | 3 434 | - | - | 1 547 | 4 981 |
| 2 | Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі | 860 | - | - | - | 26 | 886 |
| 2.1 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | 13 | 13 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | 2 | 2 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 860 | - | - | - | 10 | 870 |
| 2.4 | із затримкою платежу більше 366 днів | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 3 | Усього інших | 860 | 3 434 | - | 11 628 | 1 876 | 17 798 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| | | | | | | |
|----------|---|--------------|--------------|----------|---------------|---------------------|
| | фінансових активів до вирахування резерву | | | | | |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (860) | - | - | - | (79) (939) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | - | 3 434 | - | 11 628 | 1 797 16 859 |

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|--|---|---|-----------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | - | 1 147 | - | 8 730 | 27 | 9 904 |
| 1.1 | великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | - | - | 8 730 | - | 8 730 |
| 1.4 | малі компанії | - | 1 147 | - | - | 27 | 1 174 |
| 2 | Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі | - | - | - | - | 2 | 2 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 3 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | - | 1 147 | - | 8 730 | 29 | 9 906 |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | - | - | (2) | (2) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | - | 1 147 | - | 8 730 | 27 | 9 904 |

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
|-------|---------------------|----------------|-------------------|

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----------|---|------------|------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 28 | 59 |
| 2 | Передоплата за послуги | 9 | 11 |
| 3 | Дорогоцінні метали | 56 | 81 |
| 4 | Інші активи у т.ч. | 868 | 798 |
| 4.1 | Витрати майбутніх періодів | 726 | 716 |
| 5 | Резерв | (2) | (12) |
| 6 | Усього інших активів за мінусом резервів | 959 | 937 |

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2016: оренда – 227 тис.грн., аудит – 182 тис.грн., комунальні послуги 143 тис.грн., відпускні майбутніх періодів – 140 тис.грн., на 31.12.2015: оренда – 222 тис.грн., аудит – 182 тис.грн., комунальні послуги 102 тис.грн.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 9 | - |
| 2 | Усього коштів інших банків | 9 | - |

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Державні та громадські організації: | 263 | 424 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 263 | 424 |
| 2 | Інші юридичні особи | 2 319 631 | 2 940 704 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 957 969 | 664 345 |
| 2.2 | Строкові кошти | 1 361 662 | 2 276 359 |
| 3 | Фізичні особи: | 1 209 724 | 1 525 690 |
| 3.1 | Поточні рахунки | 87 940 | 98 109 |
| 3.2 | Строкові кошти | 1 121 784 | 1 427 581 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 3 529 618 | 4 466 818 |

Станом на 31 грудня 2016 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 1 997 938 тис.грн. становили 57% коштів клієнтів (на 31 грудня 2015 року – 3 063 110 тис.грн. становили 69%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком, становить на 31.12.2016: 1 655 236 тис.грн. (на 31.12.2015: 2 108 121 тис. грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 1 643 350 тис.грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 11 886 тис.грн. З них 1 655 204 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 32 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб. (2015 рік: 2 107 897 тис. грн. та 224 тис. грн. відповідно)

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|---|------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 4 272 | 0,1% | 383 057 | 8,6% |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 184 675 | 5,2% | 237 137 | 5,3% |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 732 806 | 20,8% | 884 458 | 19,8% |
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 18 940 | 0,5% | 23 598 | 0,5% |
| | Будівництво будівель та споруд | 22 402 | 0,6% | 18 113 | 0,4% |
| | Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення) | 41 318 | 1,2% | 345 085 | 7,7% |
| | Наземний і трубопровідний транспорт | 418 156 | 11,8% | 2 124 | 0,1% |
| | Нерезиденти | 803 780 | 22,8% | 990 398 | 22,2% |
| 5 | Фізичні особи | 1 209 724 | 34,3% | 1 525 690 | 34,2% |
| 6 | Інші | 93 545 | 2,7% | 57 158 | 1,3% |
| 7 | Усього коштів клієнтів | 3 529 618 | 100 % | 4 466 818 | 100 % |

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|-----------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозитні сертифікати | 118 028 | 32 978 |
| 2 | Усього | 118 028 | 32 978 |

Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком.

Примітка 16 Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| 1 | Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів | 372 253 | 386 431 |
| 2 | Кредити, отримані від Державної іпотечної установи | - | 159 |
| 3 | Усього | 372 253 | 386 590 |

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів у сумі 13 578 тис. доларів США під 9,8% та нараховані відсотки у сумі 112 тис. доларів США.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|-------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на початок періоду | 907 | 907 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | (167) | (167) |
| 3 | Залишок на кінець періоду | 1 074 | 1 074 |

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|-------|--------------------------------------|-----------------------------------|------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на початок періоду | 1 384 | 1 384 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | (477) | (477) |
| 3 | Залишок на кінець періоду | 907 | 907 |

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами | 3 978 | 1 894 |
| 2 | Похідні фінансові зобов'язання | 3 579 | - |
| 3 | Нараховані витрати | 2 105 | 2 383 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 45 | 82 |
| 5 | Усього інших фінансових зобов'язань | 9 662 | 4 359 |

Примітка 19. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 6 375 | 7 574 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 2 314 | 1 959 |
| | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 29 | - |
| 3 | Доходи майбутніх періодів | 140 | 158 |
| 4 | Усього | 8 858 | 9 691 |

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
|----------|--|------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на початок попереднього періоду | 500 | 500 000 | 500 000 |
| 2 | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) | 500 | 500 000 | 500 000 |
| 3 | Залишок на кінець звітного періоду | 500 | 500 000 | 500 000 |

Протягом року Банк акцій не випускав. Всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--------------------------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 530 451 | 571 728 |
| 1.1 | у т.ч. під знецінені кредити | (3 055) | (597) |
| 2 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 3 989 | 11 532 |
| 3 | Кошти в інших банках | 2 087 | 13 626 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 493 | 3 613 |
| 5 | Усього процентних доходів | 538 020 | 600 499 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | | |
|--------------------|--|------------------|------------------|
| 6 | Строкові кошти юридичних осіб | (189 007) | (243 730) |
| 7 | Боргові цінні папери, емітовані банком | (8 232) | (1 308) |
| 8 | Інші залучені кошти | (36 308) | (26 258) |
| 9 | Строкові кошти фізичних осіб | (122 744) | (126 924) |
| 10 | Строкові кошти інших банків | (1 523) | (3 983) |
| 11 | Поточні рахунки | (44 380) | (17 044) |
| 12 | Кореспондентські рахунки | (8) | (41) |
| 13 | Усього процентних витрат | (402 202) | (419 288) |
| 14 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 135 818 | 181 211 |

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|---------------------------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 27 471 | 20 509 |
| 2 | Операції з цінними паперами | 8 | 5 |
| 3 | Операції довірчого управління | 2 142 | 2 314 |
| 4 | Гарантії надані | 13 830 | 3 141 |
| 5 | Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку | 8 409 | 9 602 |
| 6 | Кредитне обслуговування клієнтів | 2 263 | 30 |
| 7 | Інші | 863 | 667 |
| 8 | Усього комісійних доходів | 54 986 | 36 268 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 8 | Розрахунково-касові операції | (6 922) | (3 097) |
| 10 | Операції з цінними паперами | (88) | (45) |
| 11 | Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку | - | (24 250) |
| 12 | Інші | (55) | (41) |
| 13 | Усього комісійних витрат | (7 065) | (27 433) |
| 14 | Чистий комісійний дохід/витрати | 47 921 | 30 601 |

Примітка 24. Інші операційні доходи

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|-----------------------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Дохід від суборенди | 797 | 624 |
| 2 | Інші | 144 | 3 619 |
| 3 | Усього операційних доходів | 941 | 4 243 |

До статті «Інші» віднесено:

- за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 25 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 39 тис. грн., консультаційні послуги – 67 тис. грн., страхові відшкодування – 15 тис. грн.;
- за попередній період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 3 408 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 116 тис. грн., консультаційні послуги – 82 тис. грн., страхові відшкодування – 13 тис. грн.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-----------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | 46 476 | 44 812 |
| 2 | Амортизація основних засобів | 2 168 | 2 675 |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | 806 | 447 |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | 5 630 | 5 222 |
| 5 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | 8 071 | 7 448 |
| 6 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | 2 866 | 2 607 |
| 7 | Професійні послуги | 2 483 | 5 573 |
| 8 | Витрати на маркетинг та рекламу | 123 | 88 |
| 9 | Витрати із страхування | 40 026 | 44 905 |
| 10 | Витрати на охорону | 8 122 | 1 296 |
| 11 | Інкасація | 341 | 321 |
| 12 | Агентські винагороди за співпрацю | 11 258 | 2 391 |
| 13 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | 17 103 | 17 606 |
| 14 | Інші | 8 131 | 2 171 |
| 15 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | 153 604 | 137 562 |

Примітка 26. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (1 469) | (1 569) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | 203 | (1 520) |
| 3 | Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток | (1 266) | (3 089) |

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку/(збитку) та суми податкового прибутку/(збитку)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
|-------|---------------------|----------------|-------------------|

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|---|----------------|----------------|
| 1 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 9 048 | 14 530 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (1 629) | (2 615) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (523) | (583) |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 683 | 1 543 |
| 5 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, ВПА | 203 | (1 520) |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку | - | 86 |
| 7 | Поточний податок на прибуток | (1 266) | (3 089) |

За 2016 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені різницями, які виникли за рахунок наступних показників:

Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 523 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 492 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 1 тис. грн.;
- формування резервів за наданими гарантіями – 30 тис. грн.

Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 683 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 537 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 2 тис. грн.;
- частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 144 тис. грн.

За 2015 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними різницями, виникли за рахунок наступних показників:

Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 583 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 558 тис. грн.);
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 25 тис. грн.

Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1543 тис. грн., в тому числі:

- податкового обліку – 638 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними – 26 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 567 тис. грн.;
- резерв відпусток – 169 тис. грн.;
- частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 143 тис. грн.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/збитках | Залишок на кінець періоду |
|----------|---|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | | | |
| 1.1 | Основні засоби | (80) | 203 | 123 |
| 1.2 | Резерв на відпустки | | | |
| 1.3 | Фонд гарантування вкладів | | | |
| 1.4 | Резерви під заборгованість інших банків | | | |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | (80) | 203 | 123 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | (80) | 203 | 123 |

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/збитках | Залишок на кінець періоду |
|----------|---|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | | | |
| 1.1 | Основні засоби | 264 | (344) | (80) |
| 1.2 | Резерв на відпустки | 169 | (169) | - |
| 1.3 | Фонд гарантування вкладів | 567 | (567) | - |
| 1.4 | Резерви під заборгованість інших банків | 440 | (440) | - |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 1 440 | (1 520) | (80) |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 1 440 | - | - |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | - | - | (80) |

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Прибуток/(збиток) за рік | 7 782 | 11 441 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 500 | 500 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) | 15,56 | 22,88 |

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку | 7 782 | 11 441 |
| 2 | Дивіденди за простими акціями | 10 869 | 2 333 |
| 3 | Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | 7 782 | 11 441 |
| 4 | Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року | 10 869 | 2 333 |
| 5 | Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 7 782 | 11 441 |

Примітка 28. Дивіденди

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|--|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| | | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | - | - | - |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | 10 869 | - | 2 333 | - |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом періоду | 10 869 | - | 2 333 | - |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - | - | - |
| 5 | Дивіденди на акцію, грн. на акцію | 21,74 | - | 4,67 | - |

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього |
|-------|---------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------|--------|
| | | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанківський бізнес | | | |

*ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)*

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----|--|----------------|------------------|-----------------|------------------|----------|--------------|
| 1 | Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | | |
| 1.1 | Процентні доходи | 528 515 | 1 937 | 3 580 | 3 988 | - | 538 020 |
| 1.2 | Комісійні доходи | 42 110 | 9 630 | 3 246 | - | - | 54 986 |
| 1.3 | Інші операційні доходи | 80 | 72 | - | 811 | - | 963 |
| 2 | Усього доходів сегментів | 570 704 | 11 640 | 6 826 | 4 800 | - | 593 970 |
| 3 | Процентні витрати | (230 240) | (134 123) | (1 531) | (36 308) | - | (402 202) |
| 4 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (24 405) | (233) | (12 531) | - | - | (37 169) |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | - | - | (860) | (67) | - | (927) |
| 6 | Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами | - | - | | (10 310) | - | (10 310) |
| 7 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | 8 699 | - | - | 8 699 |
| 8 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | 17 824 | - | - | 17 824 |
| 9 | Комісійні витрати | - | (3 851) | (3 070) | (143) | - | (7 065) |
| 10 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (167) | - | - | - | - | (167) |
| 11 | Адміністративні та інші операційні витрати | (40 026) | - | - | (113 578) | - | (153 604) |
| 12 | Витрати на податок на прибуток | | | | (1 266) | | (1 266) |
| 13 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток | 275 865 | (126 567) | (11 167) | (130 349) | - | 7 782 |

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------|---------|
| | | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанківський бізнес | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | | |
| 1.1 | Процентні доходи | 569 489 | 2 240 | 17 239 | 11 532 | - | 600 499 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | | | | | |
|-----|---|----------------|------------------|-----------------|------------------|----------|---------------|
| 1.2 | Комісійні доходи | 32 842 | 1 330 | 2 096 | - | - | 36 268 |
| 1.3 | Інші операційні доходи | 3 693 | 575 | - | - | - | 4 268 |
| 3 | Усього доходів сегментів | 606 024 | 4 144 | 19 335 | 11 532 | - | 641 035 |
| 4 | Процентні витрати | (256 643) | (132 362) | (4 024) | (26 258) | - | (419 288) |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (26 762) | 705 | (39 306) | - | - | (65 363) |
| 6 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | - | - | - | (13) | - | (13) |
| 7 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | - | - | - | 254 | - | 254 |
| 8 | Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами | - | - | - | 10 899 | - | 10 899 |
| 9 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | 56 719 | - | - | 56 719 |
| 10 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | (66 960) | - | - | (66 961) |
| 11 | Комісійні витрати | - | (3 404) | (2 163) | (100) | - | (5 667) |
| 12 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 477 | - | - | - | - | 477 |
| 13 | Адміністративні та інші операційні витрати | (43 005) | - | - | (94 557) | - | (137 562) |
| 14 | Витрати на податок на прибуток | - | - | - | (3 089) | - | (3 089) |
| 15 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток | 280 090 | (130 918) | (36 399) | (101 332) | - | 11 441 |

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------|
| | | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанківський бізнес | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 4 138 941 | 4 145 | 366 858 | - | 4 509 944 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | | | | |
|-------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 2 | Усього активів сегментів | 4 138 941 | 4 145 | 366 858 | - | 4 509 944 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | 70 540 | 70 540 |
| 4 | Усього активів | 4 138 941 | 4 145 | 366 858 | 70 540 | 4 580 484 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 2 692 147 | 1 327 752 | 9 | - | 3 647 655 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 2 692 147 | 1 327 752 | 9 | - | 4 019 908 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 19 594 | 19 594 |
| 8 | Усього зобов'язань | 2 692 147 | 1 327 752 | - | 19 594 | 4 039 502 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| 9 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 1 591 | 1 591 |
| 10 | Амортизація | - | - | - | (2 974) | (2 974) |

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|
| | | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанківський бізнес | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 5 039 731 | 17 272 | 333 299 | - | 5 390 302 |
| 2 | Усього активів сегментів | 5 039 731 | 17 272 | 333 299 | - | 5 390 302 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | 55 429 | 55 429 |
| 4 | Усього активів | 5 039 731 | 17 272 | 333 299 | 55 429 | 5 445 731 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 3 327 719 | 1 558 668 | - | - | 4 886 387 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 3 327 719 | 1 558 668 | - | - | 4 886 387 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 15 276 | 15 276 |
| 8 | Усього зобов'язань | 3 327 719 | 1 558 668 | - | 15 276 | 4 901 663 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| 9 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 3 347 | 3 347 |
| 10 | Амортизація | - | - | - | (3 121) | (3 121) |

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | | | Попередній рік | | |
|-------|-------------------------------|-------------|-------------|---------|----------------|-------------|---------|
| | | Україна | інші країни | усього | Україна | інші країни | усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Доходи від зовнішніх клієнтів | 593 970 | - | 593 970 | 641 035 | - | 641 035 |
| 2 | Основні засоби | 19 817 | - | 19 817 | 21 104 | - | 21 104 |

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків; 2) дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками; 3) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірною рівня ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінновий) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного банку.

При проведенні кредитних операцій обов'язково дотримується нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним Банком України (Інструкція про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.2001 № 368):

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- великих кредитних ризиків (Н8). Кредитний ризик, що приймається відносно одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, вважається великим, якщо сума всіх вимог до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих Банком контрагенту або групі пов'язаних контрагентів, становить більше 10 % регулятивного капіталу Банку;

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2015р. становили Н7 – 21,25% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 – 424,85% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 – 306,42% (при нормативному значенні не більше 25%) (2015; Н7 – 23,27%, Н8 – 450,22%, Н9 – 0,06%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 3 роки. Банк дотримується встановленого Плану.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

| | 31 грудня 2016 | 31 грудня 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Звіт про фінансовий стан | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів) | 355 230 | 279 745 |
| Заборгованість інших банків | - | 44 824 |
| Кредити та аванси клієнтам | 4 143 086 | 5 055 856 |
| Інші фінансові активи | 16 859 | 9 904 |
| | 4 432 110 | 5 390 329 |
| Позабалансові статті | | |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 390 349 | 778 702 |
| Гарантії | 470 144 | 210 091 |
| | 860 493 | 988 793 |

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищевказаної класифікації централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових

позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2016 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані раніше.

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

| Рядок | Найменування валюти | На звітну дату звітного періоду | | | | На звітну дату попереднього періоду | | | |
|-------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | | Монетарні активи | Монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція* | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1 | Долари США | 2 790 920 | 2 639 749 | (160 426) | (9 254) | 1 902 373 | 1 852 618 | - | 49 755 |
| 2 | Євро | 587 821 | 600 386 | - | (12 565) | 150 288 | 151 610 | - | (1 322) |
| 3 | Дорогоцінні метали | 55 | - | - | 55 | 183 | 274 | - | (91) |
| 4 | Інші валюти (вільноконвертовані) | 488 | 76 | - | 412 | 1 307 | 1 069 | - | 248 |
| 5 | Інші валюти (неконвертовані) | 1 656 | 992 | - | 672 | 1 656 | 1 559 | - | 97 |
| 6 | Усього* | 3 380 940 | 3 241 203 | (160 426) | (20 680) | 2 055 817 | 2 007 130 | - | 48 687 |

* у графі «Чиста позиція» вказана загальна позиція за усіма валютами.

Дорогоцінні метали: Золото - (95), Срібло - 4.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - 208, Швейцарські франки - 40.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі - 52, Польські злоті - 45.

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату звітного періоду | | На звітну дату попереднього періоду | |
|-------|---------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | | | |
|---|--|---------|---------|---------|---------|
| 1 | Зміцнення долара США на 20% | (1 851) | (1 851) | 9952 | 9952 |
| 2 | Послаблення долара США на 20% | 1 851 | 1 851 | (9 952) | (9 952) |
| 3 | Зміцнення євро на 20% | (2 513) | (2 513) | (264) | (264) |
| 4 | Послаблення євро на 20% | 2 513 | 2 513 | 264 | 264 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 20% | 74 | 74 | 52 | 52 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 20% | (74) | (74) | (52) | (52) |
| 7 | Зміцнення інших валют та банківських металів | 154 | 154 | 16 | 16 |
| 8 | Послаблення інших валют та банківських металів | (154) | (154) | (16) | (16) |

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | Середньозважений валютний курс звітного періоду | | Середньозважений валютний курс попереднього періоду | |
|-------|--|---|--------------------------|---|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зміцнення долара США на 20% | (1 181) | (1 181) | 9 096 | 9 096 |
| 2 | Послаблення долара США на 20% | 1 181 | 1 181 | (9 096) | (9 096) |
| 3 | Зміцнення євро на 20% | (2 444) | (2 444) | (244) | (244) |
| 4 | Послаблення євро на 20% | 2 444 | 2 444 | 244 | 244 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 20% | 92 | 92 | 48 | 48 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 20% | (92) | (92) | (48) | (48) |
| 7 | Зміцнення інших валют та банківських металів | 98 | 98 | 16 | 16 |
| 8 | Послаблення інших валют та банківських металів | (98) | (98) | (16) | (16) |

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреду, чистої процентної маржі, доходності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

| Рядок | Найменування статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Несхильні до процентного ризику | Усього |
|-------|---------------------|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|---------------------------------|--------|
|-------|---------------------|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|---------------------------------|--------|

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-------------------|---|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Звітний період | | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 2 077 684 | 637 861 | 516 658 | 910 882 | 437 398 | 4 580 484 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 2 581 638 | 1 250 655 | 120 370 | 67 236 | 19 603 | 4 039 502 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (503 954) | (612 794) | 396 289 | 843 646 | 417 795 | 540 982 |
| Попередній період | | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 2 669 882 | 1 184 077 | 1 092 029 | 155 901 | 343 842 | 5 445 731 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 2 234 262 | 1 749 389 | 54 089 | 52 051 | 811 871 | 4 901 662 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | 435 620 | (565 312) | 1 037 940 | 103 850 | (468 029) | 544 069 |

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Банк оцінює процентний ризик за сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення процентних ставок на 200 базисних пунктів в основних валютах (гривня, долар США, євро). Станом на 31 грудня 2016 року Банк схильний до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік – можливе зменшення на 957 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2015 року – зменшення на 15 832 тисяч гривень).

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Ря- док | Найменування статті | Звітний період | | | | Попередній період | | | |
|---------------------|--|----------------|---------------|------|------|-------------------|---------------|-------|------|
| | | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Активи | | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 11,69 | 0,29 | 0,00 | - | 19,56 | 6,75 | - | - |
| 2 | Кошти в інших банках | 14,93 | 0,76 | 2,00 | - | 27,41 | 1,81 | 1,45 | 5,32 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 16,10 | 10,74 | 9,51 | - | 18,27 | 10,95 | 11,06 | - |
| Зобов'язання | | | | | | | | | |
| 8 | Кошти банків | 18,05 | 0,03 | - | - | 20,73 | - | - | - |
| 9 | Кошти клієнтів: | | | | | | | | |
| 9.1 | поточні рахунки | 5,38 | 4,54 | - | - | 3,99 | 0,30 | 0,19 | - |
| 9.2 | строкові кошти | 20,88 | 9,40 | 6,09 | - | 22,06 | 8,98 | 7,43 | - |
| 10 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 21,32 | 9,93 | - | - | 22,07 | 9,93 | - | - |
| 11 | Інші залучені кошти | 13,50 | 9,80 | - | - | 13,50 | 9,80 | - | - |

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---------------------|---|------------------|-------------|-------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 395 282 | - | 1 338 | 396 620 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 4 143 086 | - | - | 4 143 086 |
| 4 | Інші фінансові активи | 16 859 | - | - | 16 859 |
| 5 | Усього фінансових активів | 4 555 227 | - | 1 338 | 4 556 565 |
| Зобов'язання | | | | | |
| 6 | Кошти банків | 9 | - | - | 9 |
| 7 | Кошти клієнтів | 2 725 807 | 23 | 803 788 | 3 529 618 |
| 8 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3 579 | - | - | 3 579 |
| 9 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 118 028 | - | - | 118 028 |
| 10 | Інші залучені кошти | - | - | 372 253 | 372 253 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 6 083 | - | - | 6 083 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 2 853 506 | 23 | 1 176 041 | 4 029 570 |
| 13 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 1 701 721 | (23) | (1174 703) | 526 995 |
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 1 001 854 | - | - | 1 001 854 |

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має впливу на прибуток та капітал Банку.

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---------------|------------------------------------|------------------|----------------|-------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 172 648 | 182 343 | 95 | 355 086 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 055 856 | - | - | 5 055 856 |
| 4 | Інші фінансові активи | 9 904 | - | - | 9 904 |
| 5 | Усього фінансових активів | 5 238 708 | 182 343 | 95 | 5 420 846 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| Зобов'язання | | | | | |
|--------------|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 6 | Кошти банків | - | - | - | - |
| 7 | Кошти клієнтів | 3 476 392 | 27 | 990 399 | 4 466 818 |
| | Боргові цінні папери, емітовані банком | 32 978 | - | - | 32 978 |
| 8 | Інші залучені кошти | 159 | - | 386 431 | 386 590 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 4 359 | - | - | 4 359 |
| 10 | Усього фінансових зобов'язань | 3 513 888 | 27 | 1 376 830 | 4 890 745 |
| 11 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 1 725 904 | 180 942 | (1376745) | 530 101 |
| 12 | Зобов'язання кредитного характеру | 1 061 168 | - | - | 1 061 168 |

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

| Рядок | Назва статті | На ви- могу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|----------|--|--------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кошти банків | 9 | - | - | - | - | 9 |
| 2 | Кошти клієнтів | 2 207 582 | 1 062 713 | 228 893 | 91 441 | - | 3 590 629 |
| 3 | Інші залучені кошти | 374 786 | - | - | - | - | 374 786 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 9 662 | - | - | - | - | 9 662 |
| 5 | Фінансові гарантії | 133 621 | 130 548 | 187 569 | 18 406 | - | 470 144 |
| 6 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 25 277 | - | 83 023 | - | - | 108 300 |
| 7 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 2 750 928 | 1 193 261 | 499 485 | 109 847 | - | 4 553 521 |

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

| Рядок | Назва статті | На ви- могу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|----------|--|--------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кошти банків | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Кошти клієнтів | 2 627 499 | 235 871 | 1 672 724 | 70 789 | - | 4 606 883 |
| 3 | Інші залучені кошти | 386 431 | - | 171 | - | - | 386 602 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 207 | 480 | 3 235 | 437 | - | 4 359 |
| 5 | Фінансові гарантії | 16 600 | 46 815 | 141 571 | 5 181 | - | 210 167 |
| 6 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 6 282 | - | 73 282 | - | - | 79 565 |
| 7 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 3 037 019 | 283 166 | 1 890 983 | 76 407 | - | 5 287 576 |

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|---------------------|---|------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Активи | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 396 620 | - | - | - | - | 396 620 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 2 077 684 | 407 372 | 747 147 | 864 653 | 46 229 | 4 143 086 |
| 4 | Інші фінансові активи | 5 231 | 11 628 | - | - | - | 16 859 |
| 5 | Усього фінансових активів | 2 479 535 | 419 000 | 747 147 | 864 653 | 46 229 | 4 556 565 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| 6 | Кошти в інших банках | 9 | - | - | - | - | 9 |
| 7 | Кошти клієнтів | 2 207 582 | 1 041 875 | 212 924 | 67 236 | - | 3 529 618 |
| 8 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 1 802 | 24 339 | 91 887 | - | - | 118 028 |
| 9 | Інші залучені кошти | 372 253 | - | - | - | - | 372 253 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | 9 662 | - | - | - | - | 9 662 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 2 591 309 | 1 066 214 | 304 811 | 67 236 | - | 4 029 570 |
| 12 | Чистий розрив ліквідності на 31 грудня | (111 774) | (647 214) | 442 336 | 797 417 | 46 229 | 526 995 |
| 13 | Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня | (111 774) | (758 987) | (316 651) | 480 766 | 526 995 | 526 995 |

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|---------------------|---|---------------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Активи | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 355 086 | - | - | - | - | 355 086 |
| 2 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 2 684 690 | 114 672 | 2 100 977 | 155 321 | 196 | 5 055 856 |
| 4 | Інші фінансові активи | 1 220 | 6 | 8 678 | - | - | 9 904 |
| 5 | Усього фінансових активів | 3 040 996 | 114 678 | 2 109 655 | 155 321 | 196 | 5 420 846 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| 6 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Кошти клієнтів | 2 627 499 | 231 246 | 1 556 022 | 52 051 | - | 4 466 818 |
| 8 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 14 801 | 5 921 | 12 256 | - | - | 32 978 |
| 9 | Інші залучені кошти | 386 431 | - | 159 | - | - | 386 590 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | 207 | 480 | 3 235 | 437 | - | 4 359 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 3028938 | 237 647 | 1571672 | 52 488 | - | 4 890 745 |
| 12 | Чистий розрив ліквідності на 31 грудня | 12 058 | (122 969) | 537 983 | 102 833 | 196 | 530 101 |
| 13 | Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня | 12 058 | (110 911) | 427 072 | 529 905 | 530 101 | 530 101 |

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено, передусім, на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування *Стандартизованого підходу*).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема, в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того,

Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2016 та 2015 років. Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-----------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (РК) | 612 368 | 574 525 |
| 2 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 500 000 | 500 000 |
| 3 | Внески за незареєстрованим статутним капіталом | - | - |
| 4 | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: | | |
| 4.1 | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 33 200 | 34 633 |
| 4.1.1 | з них резервні фонди | 33 200 | 34 633 |
| 5 | Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) | (2 694) | (4 802) |
| | у тому числі: | | |
| 5.1 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (2 694) | (2 692) |
| 5.2 | Капітальні вкладення у нематеріальні активи | - | (104) |
| 5.3 | Збитки минулих років | - | (2 006) |
| 6 | Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) | 530 505 | 529 831 |
| 7 | Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками | 47 979 | 38 761 |
| 8 | Розрахунковий прибуток поточного року | 33 884 | 5 933 |
| 9 | Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) | 81 863 | 44 694 |
| 10 | Усього регулятивного капіталу | 612 368 | 574 525 |
| 11 | Активи, зважені за ризиком | 3 368 261 | 3 725 504 |
| 11 | Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами | 4 860 | 15 524 |
| 12 | Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%) | 18,15% | 15,36% |

Примітка 32. Рахунки довірчого управління

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період | Зміни (+; -) |
|----------|---|----------------|-------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління | 5 690 | 12 101 | (6 411) |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління | 114 291 | 96 668 | 17 623 |
| 3 | Інші активи в довірчому управлінні | 67 525 | 39 787 | 27 738 |
| 4 | Усього за активними рахунками довірчого управління | 187 506 | 148 556 | 38 950 |
| 5 | Фонди банківського управління | 187 506 | 144 359 | 43 147 |
| 6 | Доходи від операцій довірчого управління | - | 4 197 | (4 197) |
| 7 | Усього за пасивними рахунками довірчого управління | 187 506 | 148 556 | 38 950 |

Станом на 31 грудня 2016 року Банком створені чотири фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк.

Облік операцій довірчого управління здійснюється управителем за кожним фондом банківського управління.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату за участю Публічного акціонерного товариства «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк) в суді наявні два спори за участю Банку, по яких Банк є відповідачем, на загальну суму 221 тис. грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на 31.12.2016р. відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 3 214 | 1 323 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 2 509 | 7 282 |
| 3 | Усього | 5 723 | 8 605 |

Станом на 31.12.2016 р. Банком було укладено 37 договорів оперативного лізингу (оренди) в тому числі 30 договорів, строк дії яких до 1 року і 7 договорів, строк дії яких від 1 до 5 років.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2016 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 390 349 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 93% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 390 349 | 778 702 |
| 2 | Експортні акредитиви | 59 412 | - |
| 3 | Імпортні акредитиви | 83 023 | 73 282 |
| 4 | Гарантії видані | 470 144 | 210 091 |
| 5 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (1 074) | (907) |
| 6 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 1 001 854 | 1 061 168 |

Табл. 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---------------------|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 582 224 | 611 406 |
| 2 | Долар США | 369 762 | 442 918 |
| 3 | Євро | 49 868 | 6 844 |
| 4 | Усього | 1 001 854 | 1 061 168 |

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

На початок звітного та попереднього періодів Банк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

| Рядок | Найменування статті | Основна або | Основна або | Позитивна | Від'ємна |
|-------|---|--|---|------------------------------|----------------------------------|
| | | погоджена сума за справедливою вартістю до отримання | погоджена сума за справедливою вартістю до відправлення | справедлива вартість активів | справедлива вартість зобов'язань |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Контракти своп (СПОТ, Форвард) Розміщення УАН Залучення USD | 156 884 | 156 826 | - | 3 578 |
| 2 | Усього по контрактам СВОП | 156 884 | 156 826 | - | 3 578 |

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається Банком як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливий ринковий ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 35.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

| Рядок | Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-----------|---|---|--|---|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (1-й рівень) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | | 396 620 | | 396 620 | 396 620 |
| 1.1 | готівкові кошти | | 41 390 | | 41 390 | 41 390 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України | | 104 232 | | 104 232 | 104 232 |
| 1.3 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | | 219 770 | | 219 770 | 219 770 |
| 1.4 | Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | | 83 064 | | 83 064 | 83 064 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | | - | 4 143 086 | 4 143 086 | 4 143 086 |
| 2.1 | кредити юридичним особам | | - | 4 120 023 | 4 120 023 | 4 120 023 |
| 2.2 | кредити фізичним особам-підприємцям | | | 18 918 | 18 918 | 18 918 |
| 2.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | | | 669 | 669 | 669 |
| 2.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | | | 133 | 133 | 133 |
| 2.5 | інші кредити фізичним особам | | | 3 343 | 3 343 | 3 343 |
| 3 | Інші фінансові активи | | | 16 859 | 16 859 | 16 859 |
| 3.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | | 3 434 | 3 434 | 3 434 |
| 3.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування | | | 11 628 | 11 628 | 11 628 |
| 3.3 | інші фінансові активи | | | 1 797 | | 1 797 |
| 4 | Основні засоби та нематеріальні активи | | - | 22 511 | 22 511 | 22 511 |
| 4.1 | земельні ділянки | | | 232 | 232 | 232 |
| 4.2 | будівлі, споруди та передавальні пристрої | | | 19 585 | 19 585 | 19 585 |
| 4.3 | нематеріальні активи | | | 2 694 | 2 694 | 2 694 |
| II | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 5 | Кошти банків | | 9 | | 9 | 9 |
| 5.1 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт інших банків | | 9 | | 9 | 9 |
| 6 | Кошти клієнтів | | 3 529 618 | | 3 529 618 | 3 529 618 |
| 6.1 | державні та громадські організації | | 263 | | 263 | 263 |
| 6.2 | інші юридичні особи | | 2 319 631 | | 2 319 631 | 2 319 631 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | | |
|-----|---|-----------|-----------|-----------|
| 6.3 | фізичні особи | 1 209 724 | 1 209 724 | 1 209 724 |
| 7 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 118 028 | 118 028 | 118 028 |
| 7.1 | депозитні сертифікати | 118 028 | 118 028 | 118 028 |
| 8 | Інші залучені кошти | 372 253 | 372 253 | 372 253 |
| 8.1 | Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 372 253 | 372 253 | 372 253 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 9 662 | 9 662 | 9 662 |

Таблиця 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

| Рядок | Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-------|---|---|--|---|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (1-й рівень) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | | 355 086 | | 355 086 | 355 086 |
| 1.1 | готівкові кошти | | 30 516 | | 30 516 | 30 516 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України | | 98 408 | | 98 408 | 98 408 |
| 1.3 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | | 181 338 | | 181 338 | 1 975 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | | | 5 055 856 | 5 055 856 | 5 055 856 |
| 2.1 | кредити юридичним особам | | | 5 019 113 | 5 019 113 | 5 019 113 |
| 2.2 | кредити фізичним особам-підприємцям | | | 20 618 | 20 618 | 20 618 |
| 2.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | | | 1 577 | 1 577 | 1 577 |
| 2.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | | | 11 797 | 11 797 | 11 797 |
| 2.5 | інші кредити фізичним особам | | | 2 751 | 2 751 | 2 751 |
| 3 | Інші фінансові активи | | | 9 904 | 9 904 | 9 904 |
| 3.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | | 1 147 | 1 147 | 1 147 |
| 3.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування | | | 8 730 | 8 730 | 8 730 |
| 3.3 | інші фінансові активи | | | 27 | 27 | 27 |
| 4 | Основні засоби та нематеріальні активи | | | 23 901 | 23 901 | 23 901 |
| 4.1 | земельні ділянки | | | 232 | 232 | 232 |
| 4.2 | будівлі, споруди та передавальні пристрої | | | 20 872 | 20 872 | 20 872 |
| 4.3 | нематеріальні активи | | | 2 797 | 2 797 | 2 797 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
|-----------------|--|-----------|-----------|-----------|
| 5 | Кошти клієнтів | 4 466 818 | 4 466 818 | 4 466 818 |
| 5.1 | державні та громадські організації | 424 | 424 | 424 |
| 5.2 | інші юридичні особи | 2 940 704 | 2 940 704 | 2 940 704 |
| 5.3 | фізичні особи | 1 525 690 | 1 525 690 | 1 525 690 |
| 6 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 32 978 | 32 978 | 32 978 |
| 6.1 | депозитні сертифікати | 32 978 | 32 978 | 32 978 |
| 7 | Інші залучені кошти | 386 590 | 386 590 | 386 590 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | 4 359 | 4 359 | 4 359 |

У Банку відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за I рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доходу; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення «З» або «У» I рівень оцінки не відбувалися.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році змінився підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В зв'язку з цим, заборгованість за кредитами пов'язаним особам, яка розкривається у примітці «Операції з пов'язаними сторонами», була відображена як за звітний, так і за попередній період з урахуванням такого зміненого підходу.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %) | 486 | 145 | 111 | 2 534 479 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня | 2 | 1 | - | 111 435 |
| 3 | Інші активи | - | - | - | 261 |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) | 31 491 | 2 699 | 4 333 | 307 847 |
| 5 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 12 759 | 28 | 46 | - |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | | | |
|---|---------------------------|----|---|----|-----|
| 6 | Резерви за зобов'язаннями | 64 | 9 | 21 | 286 |
| 7 | Інші зобов'язання | - | 1 | 3 | 30 |

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Процентні доходи | 8 | 3 | 8 | 224 824 |
| 2 | Процентні витрати | 2 096 | 121 | 273 | 30 138 |
| 3 | Дивіденди | 10 869 | - | - | - |
| 4 | Комісійні доходи | 28 | 48 | 17 | 9 175 |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 2 | - | - | 14 489 |

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Імпортні акредитиви | - | - | - | - |
| 2 | Інші зобов'язання | 1 468 | 357 | 371 | 95 004 |
| 3 | Гарантії надані | - | - | - | 107 092 |

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 325 | 56 | 53 | 249 590 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | - | - | - |

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %) | 161 | 89 | 58 | 2 284 889 |

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (у тисячах гривень)

| | | | | | |
|---|--|--------|-------|-------|---------|
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня | 51 | 3 | 12 | 96 947 |
| 3 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) | 24 407 | 1 166 | 3 325 | 274 203 |
| 4 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 4 572 | - | 1 267 | 1 987 |
| 5 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | - |
| 6 | Інші зобов'язання | - | 1 | 1 | 270 |

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Процентні доходи | 1 | 3 | 6 | 164 535 |
| 2 | Процентні витрати | 9 | 15 | 11 | 29 099 |
| 3 | Дивіденди | 2 333 | - | - | - |
| 4 | Комісійні доходи | 2 | 4 | 3 | 26 016 |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | - | 88 214 |

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Імпортні акредитиви | - | - | - | - |
| 2 | Інші зобов'язання | 1 748 | 453 | 368 | 314 012 |
| 3 | Гарантії надані | - | - | - | 51 967 |

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 82 | - | 58 | 878 632 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 109 | - | - |

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|---------------------|----------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

*ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)*

| | | | | | |
|---|-----------------------------|-------|-----|-------|-----|
| 1 | Поточні виплати працівникам | 8 627 | 323 | 7 485 | 431 |
| 2 | Виплати під час звільнення | 226 | - | 26 | - |

Примітка 37. Події після дати балансу

Після звітної дати відсутні події, розкриття яких вплинуло б на прийняття рішень користувачами інформації.