

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Омельченко О.В.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2017

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

33695095

4. Місцезнаходження

м. Київ , Шевченківський, 04119, м. Київ, Мельникова 83-д

5. Міжміський код, телефон та факс

+38(044)207-70-20 (044) 207-70-22

6. Електронна поштова адреса

info@bisbank.com.ua

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 26.04.2017

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень. Відомості НКЦПФР

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішень про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішень про надання згоди на вчинення значних	

правочинів

8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

**15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів**

**16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду**

X

**17. Інформація про стан корпоративного управління**

X

**18. Інформація про випуски іпотечних облігацій**

**19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:**

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

**20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття**

**21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів**

**22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів**

**23. Основні відомості про ФОН**

**24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН**

**25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН**

**26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН**

**27. Правила ФОН**

**28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

X

**29. Текст аудиторського висновку (звіту)**

X

**30. Річна фінансова звітність**

X

**31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)**

### **32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)**

У звіті відсутня інформація про:

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;
  - "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації;
  - "інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;
  - "інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент здійснював випуск усіх цінних паперів у бездокументарній формі;
  - "інформація щодо вартості чистих активів емітента" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
  - "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" у зв'язку з тим, боргові цінні папери не випускались та гарантії третіх осіб не надавались;
  - "звіт про стан об'єкта нерухомості" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску цільових облігацій;
- ### **33. Примітки**
- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;
  - "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
  - "інформація про собівартість реалізованої продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою.
  - "інформація про випуски іпотечних облігацій" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
  - "інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
  - "інформація про випуски іпотечних сертифікатів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів,
  - "інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій та сертифікатів,
  - відомості щодо ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не займався діяльністю пов'язану з ФОН.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

серія А01 №306993

3. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

500000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

255

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інше види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Органами управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є: 1. Загальні збори акціонерів. 2. Спостережна рада. 3. Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32002115201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

5) МФО банку

320478

6) поточний рахунок

16008125910

**12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\***

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-3	21.06.2013	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Видається без обмеження терміну дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії необмежений			

### 13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

38237418

4) місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

5) опис

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,
- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержаній частки та інші права згідно установчих документів товариства.

#### Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
21.12.2009	21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044) 207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 7 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення.		

#### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	30.09.2016	А, прогноз стабільний

#### IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
---	--	------------------	--

ТОВ "Компанія "Сврорезерв""	25641935	01023Україна м. Київ вул. Шота Руставелі 16	5.2002
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025Україна м. Луцьк вул. Даргомижського, буд. 7	9.6308
ТОВ "ЛІНГОТ ФІНАНС"	39143588	43010Україна м. Луцьк просп. Волі, буд. 33 А	9.99
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	<b>Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*</b>		<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м.Києві		17.5
Івахів Степан Петрович	АС 066316 10.04.1996 Луцьке МУУМВС України у Волинській області		17.5
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області		9.7998
Гаврилюк Лариса Ростиславівна	АС 045423 18.07.1995 Ківерцівським РВ УМВС України у Волинській області		1.8
Волинець Оксана Віталіївна	ВР 040669 01.11.2002 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області		0.8168
Галушак Олег Ігорович	АС 158680 05.02.1997 Луцьке МУУМВС України у Волинській обл.		0.9172
Москаленко Інна Олександрівна	СМ 564522 02.09.2003 Вишгородським РВ ГУ МВС України в Київській області		5.01
Одуха Микола Сергійович	КА 867500 10.07.1998 Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській обл.		2.1846
Одуха Аннелія Павлівна	КА 867501 10.07.1998 Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській обл.		2.1846
Пастушок Валерія Іванівна	КС 396278 10.04.2005 Яворівським Рв УМВС України у Львівській області		1.9
Романів Михайло Петрович	КА 043297 21.03.1996 Буським РВ УМВС України у Львівській області		1.766
Дерев'янчук Ольга Іванівна	КА 713474 15.12.1997 Личаківським РВ УМВС України у Львівській обл.		1.9
Гайовишин Юлія Петрівна	КВ 798179 30.10.2001 Шевченківським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області		1.9
Димінський Петро Петрович	КА 424784 12.05.1997 Франківським РВ УМВС України у Львівській області		5.67
Димінська Жанна Петрівна	КС 654674 11.08.2008 Шевченківським РВ УМВС України у Львівській області		4.33
<b>Усього</b>			100.000000000000

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи



Верба Тетяна Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 915423 12.11.1998 Московське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища, Київський інститут народного господарства

6) стаж роботи (років)\*\*

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Протягом останніх п'яти років займає посаду Головного бухгалтера ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.08.2005 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Омельченко Олександр Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 087337 09.04.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Освіта - вища, Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу

6) стаж роботи (років)\*\*

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

З 21.10.2008 року до 01.12.2016 року займав посаду начальника департаменту з питань аналізу та управління ризиками ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" З 02.12.2016 року по 11.01.2017 року займав посаду Виконуючого обов'язки Голови Правління Товариства члена Правління, фінансового директора. З 12.01.2017 року призначено на посаду Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.01.2017 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- розподіляє обов'язки між членами Правління;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- контролює діяльність членів Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, цього Положення, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Спостережної ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- приймає рішення про відчуження майна Банку, у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, якщо балансова вартість такого майна становить до 0,025 % включно Статутного капіталу Банку;
- підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо – у порядку та з урахуванням обмежень, установлених Статутом, цим Положенням, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;
- вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укласти мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- затверджує штатний розпис Банку;
- наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

- установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;
- підписує від імені Банку Колективний договір;
- підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Спостережної ради щодо виконання ними функцій Голови/ члена Спостережної ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;
- затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку, цього Положення та інших документів Банку;
- рекомендує Спостережній раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує скликання позачергових засідань Спостережної ради, має право бути присутнім на засіданнях Спостережної ради;
- має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;
- вносить в установленому порядку на розгляд Правління, Спостережної ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- приймає рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених унаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації, балансова вартість, яких становить до 0,025 % Статутного капіталу Банку;
- виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гришко Олена Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 845853 Печерське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

2010 – 2011 роки в ПАТ «КОНВЕРСБАНК» заступник Голови Правління, Віце-Президент Корпусу Віце-Президентів Апарату при Наглядній раді, Директор Департаменту ризик менеджменту, Член Правління; 2012-2013 роки в ПАТ «Аграрний комерційний банк» Заступник Голови Правління з 03 квітня 2014 року Член Правління, Заступник Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з 11.11.2015 року по 02.06.2016 року - В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" з 03.06.2016 року по 20.07.2016 року - Першим заступником Голови Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» з 15.08.2016 року по теперішній час - Член Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
  - 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
  - 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
  - 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 5) визначення кредитної політики Банку;
  - 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
  - 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
  - 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
  - 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
  - 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
  - 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
  - 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
  - 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
  - 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
  - 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
  - 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
  - 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
  - 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федчун Катерина Григорівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 653827 Дарницьким РУ ГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

Вищий навчальний заклад «Національна академія управління»

6) стаж роботи (років)\*\*

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ООО "АКМ 2000" з 01.2005 по 01.2009 року, фінансист, ТОВ "Мегаполіс-2012" з 04.2013 по 04.2015 року, заступник директора з фінансових питань,

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
- 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
- 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
- 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
- 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
- 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
- 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
- 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грицюк Андрій Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 708396 Луцьким МВ УМВС України у Волинській області

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища, Луцький Державний технічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Континіум", з 04.2007 по 10.2013 року, начальник відділу Казначейства Департаменту фінансів, ПОФ "ІРБІС", з 10.2013 по 04.2015 року, консультант з питань фінансів

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку;
  - 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
  - 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
  - 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 5) визначення кредитної політики Банку;
  - 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
  - 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
  - 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
  - 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
  - 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
  - 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
  - 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
  - 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
  - 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
  - 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
  - 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
  - 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
  - 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку.
- Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зінченко Віктор Ігорович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 001604 Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві 21.11.1998 року

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища, Київський Національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

6) стаж роботи (років)\*\*

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

З 02.2007 року по 12.2012 року - ПАТ "Банк Форум", Член Правління по бізнесу на фінансових ринках, з 12.2012 року по 02.2015 року - ПАТ "Кредитпромбанк", Перший заступник Голови Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них.

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку;

2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку

4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

5) визначення кредитної політики Банку;

6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,

7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів

9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,

10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,

11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,

13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,

14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах

15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;

17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,

18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,

19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Потапенко Ольга Григорівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 003607 Луцьким МВ УМВС у Волинській області 27.01.1996 року

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища, Луцький державний технічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Протягом останніх п'яти років працювала: з 01.04.2011 року по 31.12.2013 року - ТОВ "Золотий Екватор", керівник групи по роботі з філіями, з 02.01.2014 по 04.08.2014 - ТОВ "Вог Рітейл", заступник головного бухгалтера, з 05.08.2014 по 29.07.2015 - ТОВ "Укрдонмаш", заст. директора з економічних питань, з 30.07.2015 по 30.09.2015 - ТОВ "КД Інтегратор" заст. директора з економічних питань, з 01.10.2015 року по теперішній час - ТОВ "Бухальянс", головний економіст відділу бухгалтерського обліку. Головний економіст відділу бухгалтерського обліку ТОВ «Бухальянс», 43000, м. Луцьк, вул. Кременецька, буд. 38, код за ЄДРПОУ 34524285.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку;

2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку

4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

5) визначення кредитної політики Банку;

6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,

7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів

9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,

10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,

11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,



- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
- 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
- 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
- 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гончаренко Ігор Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 329186 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві 29.10.1996 року

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів

6) стаж роботи (років)\*\*

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови Правління, з 10.2014 року по теперішній час - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України". Заступник директора Дочірнє підприємство «УКРАВТОГАЗ» Національної акціонерної компанії «Нафтогаз Україна», 03134, Україна, м. Київ, вул Григоровича-Барського, буд. 2, код за ЄДРПОУ 36265925.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Спостережної ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку;

- 2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) визначення (затвердження) організаційної структури Банку,
- 7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів
- 9) призначення і звільнення Голови, заступників Голови та членів Правління,
- 10) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку,
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 12) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління,
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах
- 15) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними особами;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них,
- 18) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна,
- 19) надання дозволу на укладення кредитних договорів (у тому числі пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Банку. Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Членом Правління, Операційний директор

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Денисенко Оксана Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КС 355842 Сихівським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській обл.

4) рік народження\*\*

1972

5) освіта\*\*

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

6) стаж роботи (років)\*\*

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Протягом останніх п'яти років обіймала посади: 09.2011-05.2013 роки - ПАТ "Банк Кіпру", начальник управління комплаєнс та фінансового моніторингу; 05.2013 - 08.2016 року - ПАТ

"НЕОС БАНК", операційний директор- відповідальна особа за проведення фінансового моніторингу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

-забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку,

-реалізація стратегії та політики управління ризиками,

- прийняття рішень із питань поточного керівництва роботою, відокремлених підрозділів,

- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів,

- здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності,

- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій).

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Операційний директор здійснює контроль за дотриманням процедур та вимог щодо операційної діяльності Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Директор з ризиків

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шиянюк Микола Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 787876 Франківським РВ УМВС України у Львівській області

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

6) стаж роботи (років)\*\*

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління; 05.2013 - 06.2014 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління; 25.06.2014 - 13.08.2016 - ПАТ "НЕОС БАНК", Член

Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

-забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку,

-реалізація стратегії та політики управління ризиками,

- прийняття рішень із питань поточного керівництва роботою, відокремлених підрозділів,

- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів,

- здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності,

- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій).

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з ризиків забезпечує реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків в діяльності Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Директор з продажу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Аджирига Дмитро Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВМ 246364 Богунським РВ УМВС України в Житомирській області

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Вища, Інститут підприємництва та сучасних технологій

6) стаж роботи (років)\*\*

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 08.2010-02.2014 - ПАТ "Кредобанк", Директор Житомирського самостійного відділення; 02.2014-09.2015 - ПАТ "Кредобанк", Директор Київського самостійного відділення

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.08.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

-забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку,

-реалізація стратегії та політики управління ризиками,

- прийняття рішень із питань поточного керівництва роботою, відокремлених підрозділів,

- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів,

- здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності,

- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій).

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з продажу організує продаж банківських продуктів з метою максимізації прибутку Банку, здійснює загальне керівництво розвитку регіональної мережі Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу, аналізу та комплаєнс контролю

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ящук Мирослава Віталіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СР 754278 Рівненським МВ УМВС України в Рівненській обл.

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

Вища, Тернопільська академія народного господарства

6) стаж роботи (років)\*\*

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Протягом останніх п'яти років обіймала посади: 07.2011 - 12.2014, АТ "Єврогазбанк", Член Правління, відповідальний працівник з організації фінансового моніторингу, 12.2014 - 01.2016, ПАТ "Аграрний комерційний банк", Начальник відділу фінансового моніторингу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.01.2016 до моменту переобрання

## 9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

-забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку,

-реалізація стратегії та політики управління ризиками,

- прийняття рішень із питань поточного керівництва роботою, відокремлених підрозділів,

- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів,

- здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності,

- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій).

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Начальник управління фінансового моніторингу, аналізу та комплаєнс контролю забезпечує виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
-	-	---	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>			0	0	0	0	0	0

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

## VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
-	-	-----	0	0.00000000000		0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Лагур Євген Миколайович	СО 255574 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	87500	17.5	17.5	87500	0	0	0	0
Івахів Степан Петрович	АС 066316 Луцьким МУУМВС України у Волинській області	87500	17.5	17.5	87500	0	0	0	0
<b>Усього</b>		175000	35	35	175000	0	0	0	0

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

\*\* Заповнювати необов'язково.



## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	24.04.2016	
Кворум зборів**	98.2	
Опис	<p>Особи, що ініціювали пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів Голова Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Гришко В.А. та член Спостережної Ради Овсієнко Т.В.</p> <p>Порядок денний.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання лічильної комісії.</li> <li>2. Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>3. Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>4. Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2015 рік.</li> <li>5. Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та звіту Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>7. Затвердження річного звіту ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2015 рік.</li> <li>8. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитку ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами діяльності за 2015 рік.</li> <li>9. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв’язку з їх переобранням.</li> <li>10. Обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради.</li> <li>11. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії та виведення з органів контролю ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” Ревізійної комісії.</li> <li>12. Затвердження змін до Статуту ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».</li> </ol> <p>По першому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни,</li> <li>- начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича.</li> </ul> <p>По другому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.</p> <p>По третьому питанню порядку денного вирішили :</p> <p>Затвердити Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.</p> <p>По четвертому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ «БДО», за результатами діяльності Товариства за 2015 рік.</p> <p>По шостому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Визнати діяльність Спостережної ради у 2015 році задовільною та як такою що сприяла надійній та стабільній діяльності Товариства.</p> <p>Визнати роботу Правління у 2015 році задовільною та як такою, що сприяла збільшенню кола клієнтів Товариства та стабільній прибутковій діяльності.</p> <p>Визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.</p> <p>По сьомому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити річний звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.</p> <p>По восьмому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити розподілити прибуток Товариства, отриманий у 2015 році, в сумі 11 440 661 гривня 85 копійок, наступним чином:</p>	

	<p>- згідно Закону України “Про акціонерні товариства” та Закону України “Про банки і банківську діяльність” 5% прибутку, тобто 572 033 гривні 09 копійок, перерахувати до резервного фонду Товариства;</p> <p>- решту 95% прибутку в сумі 10 868 628 гривень 76 копійок направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.</p> <p>У разі прийняття Спостережною Радою Товариства рішення щодо виплати дивідендів після 01.05.2016 року здійснити виплату дивідендів безпосередньо акціонерам.</p> <p>Покрити збитків минулих років, які виникли в 2015 році внаслідок виконання вимог Національного банку України щодо необхідності переходу банків на відображення в бухгалтерському обліку операцій відповідно до вимог МСФЗ, у сумі 2 005 795 гривень 33 копійки, за рахунок резервного фонду Товариства.</p> <p>24.04.2016 року провести засідання Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів.</p> <p>По дев'ятому питанню порядку денного вирішили: Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 24.04.2016 року з метою їх наступного переобранням.</p> <p>По десятому питанню порядку денного вирішили: Обрати Спостережну раду Товариства у складі: Лагура Сергія Миколайовича, як учасника Товариства, Гришко Валерія Анатолійовича, як незалежного члена, Потапенко Ольги Григорівни, як незалежного члена, Овсієнко Тетяни Валентинівни, як незалежного члена, Таранова Сергія Вікторовича, як незалежного члена, Федчун Катерини Григорівни, як незалежного члена, Грицюка Андрія Івановича, як незалежного члена.</p> <p>Укласти з новообраними Членами Спостережної ради Товариства цивільно-правові та трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради.</p> <p>Затвердити кошторис витрат на оплату праці Членів Спостережної ради.</p> <p>Уповноважити Голову (В.о. Голови) Правління Товариства підписати цивільно-правові та трудові договори (контракти) з членами Спостережної ради Товариства.</p> <p>По одинадцятому питанню порядку денного вирішили: Припинити з 24.04.2016 року повноваження усіх членів Ревізійної комісії Товариства та вивести з органів контролю Товариства Ревізійну комісію.</p> <p>По дванадцятому питанню порядку денного вирішили: Затвердити зміни до Статуту Товариства, виклавши його у запропонованій новій редакції.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	14.08.2016	
Кворум зборів**	67.5	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів акціонерів Голова Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Лагур С.М.</p> <p>Особи, що ініціювали пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів Голова Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Лагур С.М. та члени Спостережної Ради Гришко В.А., Овсієнко Т.В.</p> <p>Порядок денний.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання лічильної комісії.</li> <li>Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв'язку з їх переобранням.</li> <li>Обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради.</li> <li>Затвердження нових редакцій «Положення про загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про</li> </ol>	

Спостережну раду ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

По першому питанню порядку денного вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі

- Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни,
- начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича.

По другому питанню порядку денного вирішили:

Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 15.08.2016 року з метою їх наступного переобрання.

По третьому питанню порядку денного вирішили :

Обрати Спостережну раду Товариства у складі:

1. Зінченка Віктора Ігоровича, як незалежного члена,
2. Федчун Катерини Григорівни, як незалежного члена,
3. Гончаренка Ігоря Володимировича, як незалежного члена,
4. Потапенко Ольги Григорівни, як незалежного члена,
5. Овсієнко Тетяни Валентинівни, як незалежного члена,
6. Грицюка Андрія Івановича, як незалежного члена,
7. Гришко Олени Анатоліївни, як представника акціонера ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Івахіва Степана Петровича.

Укласти з новообраними Членами Спостережної ради Товариства цивільно-правові та трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради.

Затвердити кошторис витрат на оплату праці Членів Спостережної ради.

Уповноважити Голову Правління Товариства підписати цивільно-правові та трудові договори (контракти) з членами Спостережної ради Товариства.

По четвертому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити нові редакції «Положення про Спостережну раду ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	7392975.48	0.000	10868628.76	0.000
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	14.79	0.000	21.74	0.000
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0.000	10868628.76	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	15.05.2017		25.04.2016	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату			04.05.2016/10868628.76грн	
Опис	<p>Річними загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі - Товариство) від 23 квітня 2017 року було прийнято рішення про направлення 95% прибутку Товариства за результатами діяльності за 2016 рік в сумі 7 392 975 гривень 48 копійок на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій.</p> <p>Рішенням засідання Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 23 квітня 2017 року затверджено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2016 рік - 15 травня 2017 року;</li> <li>- для виплати дивідендів Товариство у термін з 15 травня 2017 року до 23 жовтня 2017 року перераховує дивіденди безпосередньо акціонерам Товариства, власникам простих іменних акцій згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів Товариства наданого Національним депозитарієм України станом на 15 травня 2017 року;</li> <li>- розмір дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2016 році з розрахунку на одну просту іменну акцію складає 14,79 грн.</li> </ul>			

## IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	31752402
<b>Місцезнаходження</b>	04070 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Межигірська, 1
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	6
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.04.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-25-50
<b>Факс</b>	490-25-54
<b>Вид діяльності</b>	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
<b>Опис</b>	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПАТ "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Нижний Вал 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 482-52-14
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента. До компетенції Центрального депозитарію належать: * зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням; * ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних

	<p>паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;</p> <p>* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);</p> <p>* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;</p> <p>* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;</p> <p>* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;</p> <p>* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;</p> <p>* встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;</p> <p>* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;</p> <p>* здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.</p>
--	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Асоціація "Українські фондові торговці"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Асоціація
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33338204
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	6
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	28.02.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	( 056 ) 373-97-84
<b>Факс</b>	373-97-81
<b>Вид діяльності</b>	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
<b>Опис</b>	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

	<p>Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегульованої організації №787 від 18 серпня 2009 року.</p> <p>Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами.</p> <p>28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.</p>
--	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "BDO"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20197074
<b>Місцезнаходження</b>	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	П 000088
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.04.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 393-26-87
<b>Факс</b>	393-2691
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
<b>Опис</b>	<p>ТОВ "БДО" надає послуги у сфері:</p> <p>Проведення аудиту фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, ЗПБУ США й національних П(С)БО України.</p> <p>Надає рекомендації відносно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- підтвердження точності й вірогідності фінансової та управлінської інформації відносно діяльності керівництва компанії;</li> <li>- фінансового контролю для поліпшення ведення бізнесу.</li> </ul> <p>Здійснює аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств, складеної згідно з Національним Положенням (Стандартами) Бухгалтерського Обліку і Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності для надання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку</p>

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит- фінанси»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	34619277
<b>Місцезнаходження</b>	01054 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. О.Гончара,41 (літ. «А»),
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	П 000379
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.05.2016
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 044 501 25 31

<b>Факс</b>	+38 044 501 25 31
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
<b>Опис</b>	Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною діяльністю, визначені Законом України «Про аудиторську діяльність»



## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	500000	500000000.00	100
<b>Опис</b>	На виконання вимог ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.								

## XI. Опис бізнесу

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (юридична адреса: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

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. З 01.12.2005 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №174). З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. У 2008 році Банк став асоційованим членом Міжнародної платіжної системи VISA International. В січні 2009 року Банком укладено угоду з Державною іпотечною установою, що дозволяє надавати довгострокові кредити позичальникам-фізичним особам на купівлю житла під достатньо низькі відсоткові ставки в гривні. В липні 2010 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги, а також конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України. В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера». У 2013 році було завершено впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб. У квітні 2014 року було повністю оновлено корпоративний сайт банку, а також депозитну лінійку для фізичних осіб. Протягом першого півріччя 2014 року було впроваджено послугу смс-повідомлень для юридичних осіб. У другому півріччі 2014 було створено та запущено контакт-центр Банку, що дозволило покращити якість обслуговування клієнтів. Протягом третього кварталу 2014 року статутний капітал Банку подвоївся та становить на звітну дату 500 млн. грн. (високий рівень капіталізації захищає від негативного впливу банківських ризиків).

25 березня 2016 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підвищило рейтинг надійності депозитів Банку до рівня «4+», що відповідає рівню «висока надійність», а кредитний рівень Банку - до рівня uaA («інвестиційний» - прогноз стабільний). 30 вересня 2016 року цей рейтинг був підтверджений.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (США), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп, не є дочірньою структурою інших організацій та не має часток в статутному капіталі інших компаній.

У першому півріччі 2014 року зареєстровано та розпочало роботу Київське регіональне відділення при Головному офісі Банку. Разом з тим, протягом квітня 2014 року припинили обслуговування клієнтів Сімферопольське регіональне відділення (внаслідок анексії АР Крим) та 2 відділення в Львівській обл. У другому півріччі 2014 року, внаслідок військового конфлікту на сході країни, тимчасово призупинило обслуговування клієнтів Донецьке регіональне відділення. Протягом першого півріччя 2015 року (в травні) було відкрито Львівське відділення №2 (м. Львів, вул. Торф'яна, 21). Таким чином, на кінець звітної періоду регіональна мережа Банку була представлена 21 відділенням та Головним банком в м. Київ.

За результатами звітної року, Банк займає 27 позицію серед провідних українських банків та 9 місце серед приватних банків з українським капіталом, закріпивши за собою репутацію надійної та стабільної фінансової установи серед клієнтів та партнерів.

Організаційна структура ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» ВКЛЮЧАЄ НАСТУПНІ РІВНІ:  
Спостережна рада.

Правління.

Департаменти.

Управління.

Відділли.

Основними структурними одиницями, що забезпечують повсякденну діяльність банку, є:

Управління внутрішнього аудиту

Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів

Управління інвестицій та корпоративних прав

Управління кредитування роздрібних клієнтів

Управління розвитку регіональної мережі

Відділ альтернативних каналів продажів

Департамент Розвитку

Управління маркетингу і реклами

Управління карткового бізнесу

Управління клієнтської політики та продуктів

Управління банківської безпеки

Управління по роботі з персоналом та забезпечення діяльності банку

Казначейство

Департамент інформаційних технологій

Управління кореспондентських розрахунків

Управління методології, ревізії та контролю

Операційний департамент

Управління бухгалтерського обліку активно-пасивних операцій

Управління бухгалтерського обліку казначейських операцій

Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками

Управління валютного контролю

Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій

Відділ податкового обліку

Управління фінансової звітності та контролю нормативів

Управління бюджетування

Управління ризиків

Юридичне управління

Управління фінансового моніторингу, аналізу та комплаєнс – контролю.

Протягом 2016 року відбулись наступні зміни та оптимізації в структурі емітента:

1. Службу комплаєнс-контролю та службу фінансового моніторингу оптимізовано в Управління фінансового моніторингу, аналізу та комплаєнс – контролю шляхом створення в його структурі Відділу фінансового моніторингу, аналізу та контролю; Відділу аналізу фінансового стану та контролю ризиків клієнтів; Відділу комплаєнс – контролю.
2. Департамент з питань аналізу та управління ризиками реорганізовано в Управління ризиків шляхом створення в його структурі Відділу управління кредитними ризиками, Відділу управління операційними та ринковими ризиками; Управління бюджетування шляхом створення в його структурі Відділу фінансового планування та аналізу діяльності банку; Управління фінансової звітності та контролю нормативів шляхом створення в його структурі Відділу статистичної та фінансової звітності.

Розвиток мережі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ":

Станом на 31.12.2016 року функціонують такі відділення банку:

№ п/п Назва Місцезнаходження відділень

1 Київське регіональне відділення м. Київ, вул. Мельникова, 83д

2 Київське відділення №1 м. Київ, пр-т Возз'єднання, 15

3 Київське відділення №2 м. Київ, вул. В. Васильківська, 65

4 Київське відділення №3 м. Київ, вул. Новокостянтинівська, 18

5 Волинське регіональне відділення м. Луцьк, пр-т Волі, 33-А

6 Миколаївське регіональне відділення м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1

7 Запорізьке регіональне відділення м. Запоріжжя, пр-т Соборний, 36.

8 Житомирське регіональне відділення м. Житомир, вул. Покровська, буд.18

9 Харківське регіональне відділення м. Харків, вул. Євгена Котляра, 12

- 10 Ужгородське регіональне відділення м. Ужгород, вул. Швабська, 67
- 11 Луцьке відділення №1 м. Луцьк, пр-т Перемоги, 15
- 12 Луцьке відділення №2 м. Луцьк, пр-т Соборності, 43
- 13 Херсонське регіональне відділення м. Херсон, пл. Свободи, 4
- 14 Львівське регіональне відділення м. Львів, вул. Словацького, 3/2
- 15 Львівське відділення №2 м. Львів, вул. Торф'яна, 21
- 16 Івано-Франківське регіональне відділення м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 22-А
- 17 Кропивницьке регіональне відділення м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 7
- 18 Чернівецьке регіональне відділення м. Чернівці, вул. Головна, 111
- 19 Одеське регіональне відділення м. Одеса, вул. Катерининська, 75
- 20 Дніпровське регіональне відділення м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 88
- 21 Черкаське регіональне відділення м. Черкаси, б-р Шевченка, 150

За 2016 рік середньооблікова численність штатних працівників облікового складу ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» склала 211 осіб, із них 85 % мають вищу освіту.

Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 4 особи.

Фонд оплати праці штатних працівників у 2016 році склав 37 793,00 тис. грн.

Кадрова політика ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» направлена на забезпечення банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставлені завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу і формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності і готовності адаптуватися до швидко змінного ринку. Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді.

Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників.

Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів і послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток регіональної мережі банку.

1. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.

3. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціація "Українські фондові торговці" з 18 серпня 2009 року. Місцезнаходження Асоціації "УФТ" Україна, 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегульована організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

4. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 01032, м. Київ, бул. Т. Шевченка 33-б. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2016 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

У звітному періоді до ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

В своїй обліковій політиці у звітному 2016 році Банк керувався принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### 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.

#### Запаси матеріальних цінностей

До складу запасів матеріальних цінностей Банку включаються матеріальні цінності (господарські матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети), що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг та використовуються не більше ніж один рік.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні цінності з терміном використання до 1 року і вартістю до 6 000 грн.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються банку), і не переоцінюються.

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за

різними цінами матеріальних цінностей, виданих в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовується метод «перше надходження - перший видаток» (ФІФО), який передбачає, що цінності, які надійшли першими, першими і передаються в експлуатацію.

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 звітнього 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.

Фінансові інвестиції (інвестиції в асоційовані та дочірні компанії)

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії належать до фінансових інвестицій Банку, які утримуються ним з метою збільшення прибутку (процентів, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно визнаються за собівартістю.

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

Протягом звітнього 2016 року Банк не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» є універсальним комерційним банком.

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.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку 20 листопада 2011 року (оновлено від 25.07.2014), Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність.

Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи. На кінець 2016 року кількість клієнтів становила майже 58 тисяч, у тому числі: фізичних осіб – майже 52 тисячі, юридичних осіб – майже 5,9 тисяч.

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Основні ринки надання послуг – регіони України, в яких Банк територіально представлений.

Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює свою діяльність, є високим.

Стан розвитку банківської системи у 2016 році залишався складним, що було зумовлено зокрема кризовим становищем економіки України. За підсумками роботи банківської системи України у 2016 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 160,1 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій (в результаті погіршення якості кредитних портфелів).

Незважаючи на кризовий стан економічного середовища та зокрема банківської системи, фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Рівень впровадження Банком нових технологій (управлінських та інформаційних) є досить високим та повністю відповідає обсягам та складності послуг, що Банк надає своїм клієнтам.

Підвищенню рівня іновативності банківських продуктів буде також сприяти впроваджені для клієнтів послуги з Інтернет-банкінгу (для фізичних та юридичних осіб), а також запущений контакт-центр Банку, які в свою чергу постійно вдосконалюються та оновлюються.

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валютно обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку.

Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Серед ризиків, вплив яких на діяльність Банку найбільш відчутний, слід виділити: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик, цінновий ризик), операційний ризик. Управління зазначеними ризиками здійснюється Банком комплексно відповідно до внутрішніх політик, положень, методик тощо (які регулярно оновлюються). Система управління ризиками передбачає участь усіх рівнів менеджменту Банку: Спостережна рада Банку (затверджує стратегію/бюджет Банку та основні положення з управління ризиками), Правління Банку (здійснює поточне управління діяльністю Банку, у тому числі з метою мінімізації ризиків), Управління ризиків (здійснює комплексне управління усіма ризиками). Серед основних методів, які Банк застосовує для захисту від негативного впливу ризиків, слід виділити: комплексний аналіз діяльності позичальника, встановлення лімітів, ГЕП-аналіз, VAR-методологія, бек-тестування, стрес-тестування, використання інструментів хеджування, страхування, наявність плану дій на випадок кризи ліквідності тощо.

Стратегічними цілями зокрема є: забезпечення достатнього рівня ліквідності для безперебійного виконання клієнтських платежів; мінімальні кредитні ризики (залучені кошти від клієнтів, переважно, будуть направлені на кредитування з доброю кредитною історією та/або під високоліквідну заставу); збільшення ресурсної бази за рахунок бюджетних організацій, страхових компаній, приватних підприємців; залучення клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу (тарифи, ставки); розвиток карткового бізнесу на базі сучасних Інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів повинні стати

ключовими інструментами Банку по нарощуванню об'ємів залишків за поточними рахунками (джерело зниження вартості пасивів); розвиток регіональної мережі з метою покриття всіх обласних центрів країни; розвиток співробітництва з державними установами (НБУ, ДПУ), міжнародними фінансовими організаціями.

Банком з 2012 року по 2017 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 18 647 тис.грн., з них будинки та споруди 6 054 тис.грн., обладнання та меблі 4 852 тис.грн., транспортні засоби 1 590 тис.грн та нематеріальних активів на суму 4 328 тис. грн.. Також за цей час було відчужено активів на загальну суму 8 059 тис.грн, з них меблі та обладнання на суму 896 тис.грн. та транспортні засоби на суму 1 051 тис.грн., нематеріальні активи на суму 727 тис.грн., капітальні вкладення в орендовані ОЗ на суму 4 777 тис.грн. Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю

Протягом 2016 року були укладені та діяли наступні правочини:

1. Протягом звітного 2016 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори овердрафту; підстава та методика ціноутворення: згідно "Положення про кредитування клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

2. Протягом звітного 2016 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори строкових депозитів; підстава та методика ціноутворення: згідно протоколів КУАП та "Положення про приймання вкладів (депозитів) від суб'єктів господарювання та фізичних осіб". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Протягом звітного року Банк проводив як активні (кредитні), так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець року становив 3 410 482 479,00 грн. Залишки за поточними та строковими вкладами пов'язаних осіб на кінець року становили 362 143 050,00 грн.

Станом на 01.01.2017 року Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділень в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро та Черкаси загальною площею 2894,9 м.кв., в тому числі для Головного офісу 1107,7 м.кв. та відділень банку 1787,24 м.кв. балансова вартості яких складає 36125 тис. грн.

Станом на 01.01.2017 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 16302 тис грн.;

Земельна ділянка - 232 тис грн.;

Машини та обладнання - 1814 тис грн.;

Транспортні засоби - 784 тис грн.;

інші - 685 тис грн.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної



продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряду впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк). Протягом звітнього 2016 року ступінь залежності Банку від законодавчих та/або економічних обмежень був аналогічним в порівнянні з іншими банками України. Але навіть незважаючи на певні законодавчі та економічні обмеження в 2016 році, за підсумками звітнього року Банк відрізнявся від інших українських банків високою якістю кредитного портфелю, прибутковою діяльністю та достатнім рівнем ліквідності.

Протягом 2016 року Банком було нараховано та виплачено штрафів та санкцій на суму 5102,8 тис.грн та пеню на суму 0,1 тис.грн. в тому числі 5100,00 тис.грн. за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу та 2,9 тис грн. за порушення строків виконання договорів.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, цінні папери власного боргу, кошти учасників (статутний капітал). Значення обов'язкового економічного нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» на 01.01.2017 р. становило 18,15% (при мінімально допустимому значенні – 10%), що вказує на достатність робочого капіталу для поточних потреб Банку.

При управлінні ліквідністю Банк дотримується консервативного підходу: надання кредитів здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фінансування депозитами клієнтів (або іншими джерелами), що дозволяє мати збалансований ГЕП-розрив ліквідності та мінімізувати ризик ліквідності.

Станом на 01.01.2017 р. вартість укладених, але не виконаних договорів станом на 01.01.2017 р. (за кредитними договорами з юридичними особами) по юр. особам - 373 837 524,13 грн.

Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають - 37 443 722,47 грн.

Станом на 01.01.2017 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з фізичними особами) становить 16 511 520,28 грн. грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 2 078 000,00 грн.

Стратегія ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» визначена у Бюджеті на 2016 рік.

Основними стратегічними завданнями є: забезпечення достатнього рівня ліквідності для безперебійного виконання клієнтських платежів; мінімальні кредитні ризики (залучені кошти від клієнтів, переважно, будуть направлені на кредитування з доброю кредитною історією та/або під

високоліквідну заставу); збільшення ресурсної бази за рахунок бюджетних організацій, страхових компаній, приватних підприємців; залучення клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу (тарифи, ставки); розвиток карткового бізнесу на базі сучасних Інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів повинні стати ключовими інструментами Банку по нарощуванню об'ємів залишків за поточними рахунками (джерело зниження вартості пасивів); розвиток регіональної мережі з метою покриття всіх обласних центрів країни; розвиток співробітництва з державними установами (НБУ, ДІУ), міжнародними фінансовими організаціями.

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, муніципального розвитку, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» станом на 01.01.2017 року – відсутні.

Протягом своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» показує стабільне зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, за три останні звітні роки (2014-2016 рр.) активи Банку зросли на 1,892 млрд. грн. (до 4,580 млрд. грн.). Дане зростання обумовлено нарощенням ресурсної бази Банку. Основними складовими ресурсної бази Банку є власний капітал (11,8%) та кошти клієнтів (77,1%).

Зважена кредитна політика щодо відбору та оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні кредитних операцій. Проблемна/прострочена заборгованість за кредитами, наданим клієнтам, на кінець 2016 року становить 2,19% кредитного портфелю (тоді як у середньому по банківській системі України – близько 30,5%).

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2016 року становило 18,15% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих фінансових втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса та коррахунки в інших банках) в загальних активах на кінець 2016 року становить 5,9%, що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах перманентної нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від міжбанківських ресурсів при фондуванні активних операцій.

Протягом усіх років своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2016 році становив 7 782 тис. грн.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та

пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності – про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку («інвестиційний рівень» – «А» з прогнозом «стабільний») та рейтинг надійності банківських депозитів («4+», що відповідає рівню «висока надійність»).

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	21089	19817	24638	37269	45727	57086
будівлі та споруди	17291	16302	24120	36125	41411	52427
машини та обладнання	1502	1814	518	1144	2020	2958
транспортні засоби	1161	784	0	0	1161	784
земельні ділянки	0	232	0	0	0	232
інші	1134	685	0	0	1134	685
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	21089	19817	24638	37269	45727	57086
Опис	<p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки.</p> <p>Земельна ділянка не амортизується.</p> <p>Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва. Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро та Черкаси загальною площею 2894,9 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1107,7 м.кв. та відділень банку 1787,24 м.кв. балансова вартість яких складає 36125 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2017 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:</p> <p>Будівлі та споруди - 16302 тис грн.;</p> <p>Земельна ділянка - 232 тис грн.;</p> <p>Машини та обладнання - 1814 тис грн.;</p> <p>Транспортні засоби - 784 тис грн.;</p> <p>інші - 685 тис грн.</p>					

	<p>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2017 р. становить 43 544 тис. грн.</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 22 259 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 12 065 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 1 975 тис. грн.;</p> <p>земельна ділянка 232 тис. грн.;</p> <p>інші основні засоби 7 013 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2017 р. сума нарахованого зносу становила 23 727 тис. грн..</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 5 957 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 10 251 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 1 191 тис. грн.;</p> <p>на земельну ділянку знос не нараховується;</p> <p>інші основні засоби 6 328 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:</p> <p>будівель та споруд до 20 років;</p> <p>машин та обладнання від 4 до 5 років;</p> <p>транспортних засобів до 5 років;</p> <p>земельна ділянка не амортизується;</p> <p>інших основних засобів до 12 років.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p>
--	---

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0.00	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	83000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за векселями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	83000	X	X
ощадні сертифікати НБУ	30.12.2016	33000	12	04.01.2017
ощадні сертифікати НБУ	29.12.2016	10000	12	12.01.2017

ощадні сертифікати НБУ	30.12.2016	40000	12	13.01.2017
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	6374.783	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	3950127.217	X	X
Усього зобов'язань	X	4039502	X	X
Опис:	-			

#### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
18.02.2016	19.02.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.03.2016	02.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.04.2016	21.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.04.2016	25.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.06.2016	03.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.04.2016	29.06.2016	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
29.06.2016	29.06.2016	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
01.07.2016	01.07.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
20.07.2016	20.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.08.2016	17.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.09.2016	13.09.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.11.2016	10.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.11.2016	01.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

#### XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит- фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01054 м. Київ, вул. О.Гончара,41 (літ. «А»), 3 пов.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	- П 000379 23.05.2016 21.04.2021 року
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016

Думка аудитора***	безумовно-позитивна
-------------------	---------------------

## XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит- фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01054 м. Київ, вул. О.Гончара,41 (літ. «А»), 3 пов.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	- П 000379 23.05.2016 21.04.2021 року
Текст аудиторського висновку (звіту)	

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
 Акціонерам та Правлінню  
 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Національному банку України  
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

**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  
 І. 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



ризиків 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 (затвержене 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» І.О. Каштанова

Директор з аудиту банків

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» С.В. 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

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 16

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 72  
Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку 72  
Примітка 34. Похідні фінансові інструменти 74  
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 О.В. Омельченко  
Головний бухгалтер Т.О. Верба

#### АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

?

?

?

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 скупного 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 скупного 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 Голова Правління О.В. Омельченко  
Н.Ю. Дядюра  
(044) 207-70-35 Головний бухгалтер 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 Голова Правління О.В. Омельченко

Н.Ю. Дядюра

(044) 207-70-35 Головний бухгалтер 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](http://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 склала 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 відбувалось.

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 помірні 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 пожаття 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 суттєвими, 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

- 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

- 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 існує 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 часу 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 пряmlinійним 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 включає 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 вони 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 обмінятися 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 уважається 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, акцепти 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 авальними 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 передплату 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 кожну наступну 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 довірцелів 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. Характеристика 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:

о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;

о оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

о участь у преміюванні;

б) виплати по закінченні трудової діяльності, як, наприклад,

о пенсії (наприклад, пенсії та разові виплати при виході на пенсію);

в) інші довгострокові виплати, такі як

о виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років;

о 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

Кореспондентські рахунки, кредити "овернай" та депозити "овернай" у банках: 1 975 262 728 264 703

Україні 1 975 80 292 82 267

Інших країн - 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  
України 81 056 (80 291) 765  
Інших країн 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) -

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  
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 відрізнятись 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 справедливую 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 організації 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 протипагу 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 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

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 звітного 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 звітності (16 052) (16) (16 068)

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

(тис.грн.)

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

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 звітного 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 компаніям 290 704 - - - - 290 724

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 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 кредитами (116 532) (47) (6) (1 063) (218) (117 866)

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 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 Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та переда-вальні пристрої Ма-шини та облад-нання Транс-портні засоби Інстру-менти, при-лади, інвен-тар (меблі) Інші основ-ні засоби Інші необо-ротні мате-ріальні активи

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та немате-ріальні активи Нематері-альні 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

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

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

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 фінансових активів до вирахування резерву 860 3 434 - 11 628 1 876 17 798

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

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 28 59

2 Передплата 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 звітнього 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

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

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

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 привілейо-

ваними

акціями за простими акціями за привілейо-

ваними

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 кожен 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 корпоратив-

ним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанквсь-кий бізнес

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 корпоратив-



ним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанкiвсь-кий бiзнес

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Дохiд вiд зовнiшнiх клiєнтiв:

1.1 Процентнi доходи 569 489 2 240 17 239 11 532 - 600 499

1.2 Комiсiйнi доходи 32 842 1 330 2 096 - - 36 268

1.3 Iншi операцiйнi доходи 3 693 575 - - - 4 268

3 Усього доходiв сегментiв 606 024 4 144 19 335 11 532 - 641 035

4 Процентнi витрати (256 643) (132 362) (4 024) (26 258) - (419 288)

5 Вiдрахування до резерву пiд знецiнення кредитiв та коштів в iнших банках (26 762) 705 (39 306) - - (65 363)

6 Вiдрахування до резерву пiд знецiнення дебиторськiй заборгованостi - - - (13) - (13)

7 Результат вiд торгових операцiй з цiнними паперами в торговому портфелi банку - - - 254 - 254

8 Результат вiд торговельних операцiй з iншими фiнансовими iнструментами - - 10 899 - 10 899

9 Результат вiд операцiй з iноземною валютою - - 56 719 - - 56 719

10 Результат вiд переоцiнки операцiй з iноземною валютою - - (66 960) - - (66 961)

11 Комiсiйнi витрати - (3 404) (2 163) (100) - (5 667)

12 Вiдрахування до резервiв за зобов'язаннями 477 - - - - 477

13 Адмiнiстративнi та iншi операцiйнi 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 звiтних сегментiв за звiтний перiод

Рядок Найменування статтi Найменування звiтних сегментiв Iншi сегменти та операцiї Усього

Послуги корпора-

тивним клiєнтам Послуги фізичним особам Міжбанкiвськiй бiзнес

АКТИВИ СЕГМЕНТIВ

1 Активи сегментiв 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944

2 Усього активiв сегментiв 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944

3 Нерозподiленi активи - - - 70 540 70 540

4 Усього активiв 4 138 941 4 145 366 858 70 540 4 580 484

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТIВ

5 Зобов'язання сегментiв 2 692 147 1 327 752 9 - 3 647 655

6 Усього зобов'язань сегментiв 2 692 147 1 327 752 9 - 4 019 908

7 Нерозподiленi зобов'язання - - - 19 594 19 594

8 Усього зобов'язань 2 692 147 1 327 752 - 19 594 4 039 502

IНШI СЕГМЕНТНI СТАТТI

9 Капiтальнi iнвестицiї - - - 1 591 1 591

10 Амортизацiя - - - (2 974) (2 974)

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звiтних сегментiв за попереднiй перiод

Рядок Найменування статтi Найменування звiтних сегментiв Iншi сегменти та операцiї Усього

Послуги корпора-

тивним клiєнтам Послуги фізичним особам Міжбанкiвськiй бiзнес

АКТИВИ СЕГМЕНТIВ

1 Активи сегментiв 5 039 731 17 272 333 299 - 5 390 302

2 Усього активiв сегментiв 5 039 731 17 272 333 299 - 5 390 302

3 Нерозподiленi активи - - - 55 429 55 429

4 Усього активiв 5 039 731 17 272 333 299 55 429 5 445 731

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТIВ

5 Зобов'язання сегментiв 3 327 719 1 558 668 - - 4 886 387

6 Усього зобов'язань сегментiв 3 327 719 1 558 668 - - 4 886 387

7 Нерозподiленi зобов'язання - - - 15 276 15 276

8 Усього зобов'язань 3 327 719 1 558 668 - 15 276 4 901 663

IНШI СЕГМЕНТНI СТАТТI

9 Капiтальнi iнвестицiї - - - 3 347 3 347

10 Амортизацiя - - - (3 121) (3 121)

Для цiлей складання звiтностi операцiї Банку подiляються на такi сегменти:

Послуги корпоративним клiєнтам: цей бiзнес-сегмент включає обслуговування поточних рахункiв юридичних осiб, залучення депозитiв, надання кредитних лiнiй у формi «овердрафт», обслуговування карткових рахункiв, надання кредитiв та iнших видiв фiнансування, операцiї з iноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банкiвських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає тi самi види банкiвських продуктiв, що й сегмент корпоративного банкiвського обслуговування, а також послуги з вiдкриття та ведення рахункiв та фізичних осiб, у тому числi рахункiв для особистого використання поточних та ощадних рахункiв, залучення депозитiв, 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 помірного 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 помірного 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 ціновий) 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 акції 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

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, дохідності/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

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

(%)

Рядок 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  
 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

Ря-док	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

Ря-док	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	Усьо-го
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
<b>Активи</b>							
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
<b>Зобов'язання</b>							
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	-	1 792 977
13	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня (111 774) (758 987) (316 651)	480 766	526 995	526 995	-	-	1 534 756

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
<b>Активи</b>							
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 звітнього 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  
Ря-док Найменування статті

Основна або

погоджена сума за справедливою

вартістю до отримання Основна або

погоджена сума за справедливою

вартістю до відправлення Позитивна справедлива вартість активів Від'ємна 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 розрахував справедливу 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 справедливі ринкові 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 порівняною 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

Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього спра-ведлива вар-тість Усього балан-сова вартість

ринкові коти-ру-вання

(1-й рівень) модель оцінки, що ви-корис-товує спосте-режні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими 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
- 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

Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього спра-ведлива вар-тість Усього балан-сова вартість

ринкові коти-ру-вання

(1-й рівень) модель оцінки, що ви-корис-товує спосте-режні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними

(3-й рівень)

1 2 3 4 5 6 7

## I 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

## 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 доході; 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, справедливу 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 -

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

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

1 Поточні виплати працівникам 7 562 7 562 5 563 5 563

2 Виплати під час звільнення 226 226 26 26

Примітка 37. Події після дати балансу

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

-

-

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2014	1	0
3	2013	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -	Ні	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	4
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Ні	

-

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 172

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі	

	питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)** Так

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		-

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація.	X	

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X

Інше (запишіть)	-
-----------------	---

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Так	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Так	Ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або**



**пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У емітента існують положення про усі структурні підрозділи та комітети.	

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

### Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інші органи таке рішення не приймали	

### Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

#### З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Зовнішній аудитор ТОВ "BDO" був замінений у зв'язку з виключенням ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 30575404) з реєстру НБУ щодо переліку аудиторських фірм, яким надається право на здійснення аудиту банківських установ. Так рішенням Спостережної ради від 21.09.2016 року було обрано нового зовнішнього аудитора: ТОВ "ПКФ аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277).	

### Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X

Інше (запишіть)	Перевірку фінансово-господарської діяльності здійснював Національний банк України, Податкова інспекція.
-----------------	---

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	За ініціативою інших органів перевірки не проводились.	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Залучення депозитів фізичних та юридичних осіб.		

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 13.12.2011 ; яким органом управління прийнятий: Затверджений засіданням Спостережної ради та загальних зборів акціонерів.**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному сайті в мережі Інтернет.**

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" притримується принципів та правил корпоративного управління у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дотримання Кодексу корпоративного управління викладене у Звіті про корпоративне управління.

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

Метою провадження діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом – Банк) є накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

#### **2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

Протягом звітного 2016 року набули істотної участі в Банку наступні акціонери: Івахів С.П., Лагур С.М. та Димінський П.П. спільно з Димінською Ж.П. Станом на 31.12.2016 року у Банку є наступні власники істотної участі: - Попов А.В., який сукупно опосередковано володіє 15% статутного капіталу Банку (пряме володіння 9,7998% та опосередковане 5,2002%), - Івахів Степан Петрович, який володіє 17,5% статутного капіталу Банку, - Лагур Сергій Миколайович, який володіє 17,5% статутного капіталу Банку, - Димінський Петро Петрович спільно з Димінською Жанною Петрівною володіють 10% статутного капіталу Банку. Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.

#### **3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

За звітний 2016 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

#### **4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до**

**фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.**

За звітний 2016 рік відсутні факти застосування органами державної влади заходів впливу до членів Спостережної ради та Правління Банку

**5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.**

Система управління ризиками ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України та з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал «Базель II». Так, політика по управлінню ризиками реалізується через функціонування в Банку таких комітетів: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Комітет з інформаційної безпеки (який відповідає за операційний ризик, у тому числі ризик інформаційної безпеки), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення), Тендерний комітет (який відповідає за управління витратами). Всі ці комітети аналітично підтримуються Управлінням ризиків. У випадку, якщо кредит стає проблемним, Служба безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection). Керівництво на рівні Спостережної ради та Правління Банку регулярно отримує звіти про рівень ризиків (дотримання нормативів/лімітів на ризикові позиції та інші аналітичні матеріали щодо основних видів ризиків).

**6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Внутрішній аудит Банку здійснює управління внутрішнього аудиту (далі по тексту-Управління) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної ради та підпорядкований безпосередньо Спостережній раді. Головними функціями Управління є: проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку; оцінка системи внутрішнього контролю та ризиків, які властиві банківській діяльності; оцінка достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку, здійснення контролю організації бухгалтерського обліку, оцінка повноти та достовірності ведення бухгалтерського обліку та звітності; перевірка фінансово-господарської діяльності Банку, моніторингу дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства, тощо. Станом на 31.12.2016 чисельність Управління становить 2 особи. Управління здійснює свою діяльність на підставі Плану роботи Управління, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України. Щорічний План роботи Управління затверджується рішеннями Спостережної ради Банку. За 2016 рік Управлінням проведено 16 планових аудиторських перевірок, по результатах яких були надані рекомендації із поліпшення існуючої системи внутрішнього контролю. 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](http://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 склала 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 переважно 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» та 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 відбувалось. 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 помірний 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 погравлення 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 часу 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 звітної 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 несвочасне 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 звітної 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 звітної 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 кожному наступному після визнання дати 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 звітної 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 кожному наступному після первісного визнання дати інвестиційна нерухомість оцінюється за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Протягом звітної 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 звітнього 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 (собівартості) 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 вони 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 звітнього 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 звітнього 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 звітнього 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 звітнього 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 звітнього 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 окремих 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 звітнього 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 звітнього 2016 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу. Примітка 4.30. Податок на прибуток Оподаткування прибутку Банку протягом звітнього 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 звітнього 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 кожну наступну 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 використовувались 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 довірцелів 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: о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення; о оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність; о участь у преміюванні, б) виплати по закінченні трудової діяльності, як, наприклад, о пенсії (наприклад, пенсії та разові виплати при виході на пенсію); в) інші довгострокові виплати, такі як о виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років; о 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 ЗАОЦАДЖЕНЬ» 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 Кореспондентські рахунки, кредити "овернайт" та депозити "овернайт" у банках: 1 975 262 728 264 703 України 1 975 80 292 82 267 Інших країн - 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 України 81 056 (80 291) 765 Інших країн 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) - 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 затримок 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 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 відрізнитися 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 організації є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності; • Частина 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 оподаткований 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 незниженого 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 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 звітного 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





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 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 – підприємствам 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 кредитами (116 532) (47) (6) (1 063) (218) (117 866) 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 Рядок 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 Рядок 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 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
1	Фінансові інвестиції в компанії	784	784	2	259	11	395	1
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	Значення
Значення 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
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
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	302	-	2				
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	860	-	3				
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 434	1 147	4				
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 628	8 730	5				
5	Інші фінансові активи	1 574	29	6				
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів (939)	(2)		7				
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 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 фінансових активів до вирахування резерву 860 3 434 - 11 628 1 876 17 798 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 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% Страхування та інші фінансові послуги (перестраховування 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 Таблица 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 Таблица 16.1. Інші залучені кошти Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 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 Таблица 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. Таблица 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 Таблица 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) Таблица 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 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 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	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

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
1	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
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 кожен 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 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Рядок</th> <th>Найменування статті</th> <th>Інші сегменти та операції</th> <th>Вилучення</th> <th>Усього</th> <th>Послуги корпоративним клієнтам</th> <th>Послуги фізичним особам</th> <th>Міжбанківський бізнес</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> <th>1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Дохід від зовнішніх клієнтів:</td> <td>1.1 Процентні доходи</td> <td>528 515</td> <td>1 937 3 580 3 988 - 538 020</td> <td>1.2 Комісійні доходи</td> <td>42 110 9 630 3 246 - - 54 986</td> <td>1.3 Інші операційні доходи</td> <td>80 72 - 811 - 963 2</td> <td>Усього доходів сегментів</td> <td>570 704 11 640 6 826 4 800 - 593 970 3</td> <td>Процентні витрати</td> <td>(230 240) (134</td> </tr> </tbody> </table>	Рядок	Найменування статті	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	1	2	3	4	5	6	7	8	1	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
Рядок	Найменування статті	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	1	2	3	4	5	6	7	8	1																														
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 Таблица 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 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 торговельних 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 Таблица 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 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) Таблица 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 ціновий) 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 вищенаведеної 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/прогнозованих 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*	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
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 спреда, 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 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 - 4 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 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 погоджена сума за справедливою вартістю до отримання Основна або погоджена сума за справедливою вартістю до відправлення Позитивна справедлива вартість активів Від'ємна справедлива вартість зобов'язань 1 2 3 4 5 6 1 Контракти своп (СПОТ,Форвард) Розміщення UAH 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 розрахував справедливу 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 справедливі ринкові 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 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 8.1 Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 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 спра-ведлива вар-тість Усього балан-сова вартість ринкові коти-ру-вання (1-й рівень) модель оцінки, що ви-корис-товує спосте-режні дані (2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними (3-й рівень) 1 2 3 4 5 6 7 І

АКТИВИ І 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 ІІ 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 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 І рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітнього та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення «З» або «У» І рівень оцінки не відбувалися. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити. Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти. Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами У звітньому 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 звітнього 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	-	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 звітнього періоду

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

Таблиця 36.4. Загальна сума

кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітнього 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 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 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.

**7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.**

У звітному році Банком не здійснювались відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

**8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

У звітному році Банком не здійснювались купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

**9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.**

Протягом звітнього року Банк проводив як активні (кредитні), так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець звітнього року становив 3 410 482 479,00 грн. Залишки за поточними та строковими вкладками пов'язаних осіб на кінець звітнього року становили 362 143 050,00 грн.

**10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).**

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.



**11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

Товариство з обмеженою відповідальністю "BDO". Код ЄДРПОУ 20197074. Рішенням Спостережної ради від 21.09.2016 року було обрано нового зовнішнього аудитора: ТОВ "ПКФ аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277).

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Інформація стосовно ТОВ "BDO": Загальний стаж аудиторської діяльності - більше 10 років. ТОВ "BDO" в Україні розпочало свою аудиторську діяльність з 1993 року, коли була організована аудиторсько-консалтингова фірма «Баланс-Аудит» (м. Дніпропетровськ). У 1997 році фірма долучилась до міжнародної групи BDO та отримала найменування «БДО Баланс-Аудит». З 2009 року у відповідності до світової стратегії Групи компанія змінила найменування на ТОВ «BDO» в Україні. Інформація стосовно ТОВ "ПКФ аудит-фінанси": Дата початку аудиторської діяльності 26.10.2006 року.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

ТОВ "BDO" надає аудиторські послуги ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" протягом останніх 5 років. ТОВ "ПКФ аудит-фінанси" надає аудиторські послуги ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" перший рік.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

Банку протягом року надавались виключно аудиторські послуги, передбачені укладеним договором.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року відсутні.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

З 01.10.2010 року аудит Банку виконувало ТОВ "Грант Торнтон Україна" (код за ЄДРПОУ - 30575404). З 16.11.2011 року аудит Банку виконує ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 20197074). Рішенням Спостережної ради від 21.09.2016 року було обрано нового зовнішнього аудитора: ТОВ "ПКФ аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277).

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Протягом звітного року відсутні стягнення застосовані до аудитора Аудиторською палатою України. Протягом звітного року відсутні факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

З метою захисту прав споживачів банківських послуг в Банку існує механізм розгляду скарг, який, зокрема, включає такі головні етапи: - першочергово скарги адресуються Голові Правління Банку, який, залежно від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу,

відповідальну за розгляд такої скарги; - скарги від споживачів фінансових послуг, що надходять до Банку, розглядаються у строки та в порядку, що визначені чинним законодавством України; Протягом звітнього року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило. Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Голова Правління в залежності від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу, відповідальну за розгляд такої скарги.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Протягом звітнього року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 31.12.2016 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	396620	355086
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	104232	98408
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4143086	5055856
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		326	47
Відстрочений податковий актив	26	123	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	22511	23901
Інші фінансові активи	11	16859	9904
Інші активи	12	959	937
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		-	
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього активів:</b>		4580484	5445731
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	9	0
Кошти клієнтів	14	3529618	4466818
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	118028	32978
Інші залучені кошти	16	372253	386590
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26	0	239
Відстрочені податкові зобов'язання	26	0	80
Резерви за зобов'язаннями	17	1074	907
Інші фінансові зобов'язання	18	9662	4359

Інші зобов'язання	19	8858	9691
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		-	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього зобов'язань:</b>		4039502	4901662
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	500000	500000
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку	20	33200	34634
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		7782	9435
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		-	
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		540982	544069
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		4580484	5445731

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
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 Коррахаунки 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	5
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 звітного 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 звітності	(16 052)	(16)	(16)	068)		
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 (тис.грн.)

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

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	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	357 642	- -	55 3 521 361
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
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 звітного 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	Усього
1	2	3	4	5
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														
722			5	135	645	20	665	1	583	12	860	2	969	5	173

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 компаніям			290	704	-	-	-	-	-	-	290	724		
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						31			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 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 кредитами	(116	532)	(47)	(6)	(1	063)	(218)	(117	866)					
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'юктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців для 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 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 Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Ма-шини та обладнання Транс-портні засоби Інстру-менти, при-лади, інвен-тар (меблі) Інші основ-ні засоби Інші необо-ротні мате-ріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та немате-ріальні активи Нематері-альні 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 звітнього 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

Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього 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 звітнього 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 звітнього 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 звітнього 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
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
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 фінансових активів до вирахування резерву	860	3 434	-	11 628	1 876	17 798
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
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 звітнього 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
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	
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	691

Примітка 20. Таблиця 20.1	Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)						
Рядок 1	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 звітнього періоду)	500	500 000	500 000			
3	Залишок на кінець звітнього 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 26. Таблиця 26.1	Витрати/(вигоди)	з податку на прибуток		
Рядок 1	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 1	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	
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	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	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 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)

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2017

року

Голова правління

Омельченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

---

(прізвище виконавця, номер телефону)

---

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	538020	600499
Процентні витрати	22	402202	419288
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		135818	181211
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		37147	65338
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		98671	115873
Комісійні доходи	23	54986	36268
Комісійні витрати	23	7065	5667
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-10310	10899
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		8699	56719
Результат від переоцінки іноземної валюти		17824	-66961
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		927	13
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		167	-477
Інші операційні доходи	24	941	4243
Адміністративні та інші операційні витрати	25	153604	137562

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників		-	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників		-	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		9048	14530
Витрати на податок на прибуток	26	1266	3089
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		7782	11441
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників		-	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників		-	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників		-	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників		-	

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>			
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>			
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

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 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 звітній 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 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 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 кожен 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.

Затверджено до випуску та  
підписано

23.04.2017

року

Голова правління

Омельченко О.В.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 2077035

Головний

Верба Т.О.

бухгалтер

---

(прізвище виконавця, номер телефону)

---

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**Звіт**  
**про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
**за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії						
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	дода ст
1	2	3	4	5	6	7	8	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		500000	0	0	34511	0	450	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення								
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		500000	0	0	34511	0	450	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	11411	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	123	0	123	
Незарєєстрований		0	0	0	0	0	0	

статутний капітал								
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній								
Дивіденди		0	0	0	0	0	2333	
Залишок на кінець попереднього періоду		500000	0	0	34634	0	9435	
<b>Усього сукупного доходу:</b>								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	7782	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	572	0	572	
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	



Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди							10869	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників	<p>Примітка 28. Дивіденди Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період за простими простими акціями за привілейованими акціями 1 Залишок за станом на початок періоду - - - - 2 Дивіденди, виплачені протягом періоду 10 869 - 2 333 - 3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 10 869 - 2 333 - 4 Дивіденди на акцію, грн. на акцію 21,74 - 4,67 - Загальні збори акціонерів приймають рішення про чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожному просту акцію Банку нараховується сума виплати один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Виплата дивідендів здійснюється в обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата здійснюється протягом шести місяців після закінчення звітного року.</p>							
Додаткові статті – усього за додатковими статтями								
Залишок на кінець звітного періоду								

-

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2017

року

Голова правління

Омельченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за прямим методом**  
**за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			

Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>			
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			

Затверджено до випуску та  
підписано

23.03.2017

року

Голова правління

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Головний  
бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9048	14530
Коригування:			
Знос та амортизація		2974	3121
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		38263	64899
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-13703	-46698
(Нараховані доходи)		<b>12179</b>	<b>-12361</b>
Нараховані витрати		18272	-14747
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>67033</b>	<b>8744</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		1127	-6276
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		-875489	1523152
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		7712	-99967
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		-22	-55

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		9	-44289
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-954596	1099488
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		83962	32528
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		167	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		4793	-13
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-14447	204272
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		53549	-116234
Податок на прибуток, що сплачений		1266	1330
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		52283	-117564
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		890	2197
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		409	974
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-1299</b>	<b>-3171</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0

Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		10869	2333
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>10869</b>	<b>2333</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>13702</b>	<b>45923</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		53817	-77145
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>335443</b>	<b>412588</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>389260</b>	<b>335443</b>

-

Затверджено до випуску та  
підписано

23.04.2017

року

Голова правління

Омельченко О.В.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 2077035

Головний  
бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

## Примітки до звіту за 2016 рік

№ з/п	Текст примітки
1	<p>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: <a href="http://www.bisbank.com.ua">www.bisbank.com.ua</a>. 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 склала 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 відбувалось. 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</p>



	<p>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.</p>
2	<p>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 пожаття 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 зростав, 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.</p>
3	<p>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.</p>

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 суттєвими, 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 яби 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 часу 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 Операції 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 умовленою ціною, що здійснюється на основі єдиного договору репо. Протягом звітнього 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 звітнього 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 лізингодержувачем 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 звітнього 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 звітнього 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 вони 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 несвочасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, • за наданими Банком авалями податкових векселів, • за операціями за активами до отримання за умовами "spot", 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 нарахуваних 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 кожну наступну 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 довірцелів 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: о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення; о оплачені щорічні

відпустки та тимчасова непрацездатність; о участь у преміюванні, б) виплати по закінченні трудової діяльності, як, наприклад, о пенсії (наприклад, пенсії та разові виплати при виході на пенсію); в) інші довгострокові виплати, такі як о виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років; о 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 імplementовані зміни до Положення про порядок визначення зменшення корисності та формування резервів за фінансовими інструментами ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» 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 Кореспондентські рахунки, кредити "овернайт" та депозити "овернайт" у банках: 1 975 262 728 264 703 України 1 975 80 292 82 267 Інших країн - 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 України 81 056 (80 291) 765 Інших країн 182 436 (182 436) - Резерв під знецінення коштів

5	<p>в інших банках (39 305) 38 540 (765) Усього коштів у банках за мінусом резервів 224 187 (224 187) - 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 затримок 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 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 відрізнятись 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.</p>
---	--

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 організації є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності; • Частина 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 нерезалізованих 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

	<p>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 за індексом цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносно 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.</p>
6	<p>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 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)</p>
7	<p>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</p>

	<p>знецінення коштів в інших банках - (765) 4 Усього коштів у банках за мінусом резервів - - Таблиця 7.2.</p> <p>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.</p> <p>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)</p>
8	<p>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 звітного 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 звітності (16 052) (16) (16 068) 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 (тис.грн.) 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</p>

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 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 звітного 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 компаніям 290 704 - - - - 290 724 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 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 кредитами (116 532) (47) (6) (1 063) (218) (117 866) 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 Рядок 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



	<p>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 Рядок 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 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.</p>
9	<p>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.</p>
10	<p>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 Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Ма-шини та облад-нання Транс-портні засоби Інстру-менти, при-лади, інвен-тар (меблі) Інші основ-ні засоби Інші необо-ротні мате-ріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та немате-ріальні активи Нематері-альні 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 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.</p>

11	<p>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 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 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</p> <p>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 фінансових активів до вирахування резерву 860 3 434 - 11 628 1 876 17 798 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</p> <p>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</p>
12	<p>Примітка 12. Інші активи Таблиця 12.1. Інші активи Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 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.</p>
13	<p>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.</p>
14	<p>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 %</p>

	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% Страхування 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 %
15	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.
16	Примітка 16 Інші залучені кошти Таблиця 16.1. Інші залучені кошти Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 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.
17	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
18	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
19	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
20	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.
22	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 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

23	<p>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</p>
24	<p>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.</p>
25	<p>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</p>
26	<p>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 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, 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</p>

	<p>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)</p>
27	<p>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</p>
28	<p>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 кожному 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.</p>
29	<p>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 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 1.2 Комісійні доходи 32 842 1 330 2 096 - - 36 268 1.3 Інші операційні доходи 3 693 575 - - - 4 268 3</p>

	<p>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 Таблица 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період</p> <p>Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього</p> <p>Послуги корпора- тивним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944 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) Таблица 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період</p> <p>Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього</p> <p>Послуги корпора- тивним 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. Таблица 29.5. Інформація про географічні регіони</p> <p>Рядок Найменування статті Звітний рік Попередній рік Україна інші країни усього Україна інші країни усього</p> <p>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</p>
30	<p>Примітка 30. Управління фінансовими ризиками Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірнього 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 помірнього 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</p>

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 ціновий) та ризик ліквідності. 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 9 904 432 110 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 акції 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/прогнозованих 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 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 спреда, 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 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 (%) Рядок 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 - 4 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 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

	<p>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</p>
31	<p>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 12 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%</p>
32	<p>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</p>

	<p>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.</p>
33	<p>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.</p>
34	<p>Примітка 34. Похідні фінансові інструменти Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку Рядок Найменування статті Основна або погоджена сума за справедливою вартістю до отримання Основна або погоджена сума за справедливою вартістю до відправлення Позитивна справедлива вартість активів Від'ємна 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</p>
35	<p>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 справедливу 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 справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих</p>

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 Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього спра-ведлива вар-тість Усього балан-сова вартість ринкові коти-ру-вання (1-й рівень) модель оцінки, що ви-корис-товує спосте-режні дані (2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними (3-й рівень) 1 2 3 4 5 6 7 І 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 Депозити 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 669 669 669 669 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 ІІ 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 6.3 фізичні особи 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 Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього спра-ведлива вар-тість Усього балан-сова вартість ринкові коти-ру-вання (1-й рівень) модель оцінки, що ви-корис-товує спосте-режні дані (2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними (3-й рівень) 1 2 3 4 5 6 7 І 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 ІІ 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 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 доході; 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, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити. Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи переизаствляти.

36	<p>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 - 6 Резерви за зобов'язаннями 64 9 21 286 7 Інші зобов'язання - 1 3 30 Таблиця 36.2. 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 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 1 Поточні виплати працівникам 8 627 323 7 485 431 2 Виплати під час звільнення 226 - 26 -</p>
37	<p>Примітка 37. Події після дати балансу Після звітної дати відсутні події, розкриття яких вплинуло б на прийняття рішень користувачами інформації.</p>