

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління		Омельченко О.В.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	24.04.2018
		(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 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  
24.04.2018  
(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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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 та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення 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) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. Примітки
- 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 викуп власних акцій протягом звітного періоду;
  - "інформація щодо вартості чистих активів емітента" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
  - "звіт про стан об'єкта нерухомості" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску цільових облігацій;
  - "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 прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", оскільки у звітному періоді емітент таких рішень не приймав;
- "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів ", у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів;
- протягом звітного періоду іпотечні облігації Банком не випускалися, тому не заповнюється наступна інформація: - інформація про випуски іпотечних облігацій; - інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, а саме: 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; - 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;
- "інформація про випуски іпотечних сертифікатів" та "інформація щодо реєстру іпотечних активів " у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів,
- відомості щодо ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не займався діяльністю пов'язану з ФОН;
- "звіт про стан об'єкта нерухомості", оскільки емітент не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

### **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)

302

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
---	--------	------------	---	------------

**Опис** 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
--	--------	------------	---	------------

**Опис** 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 одержувати 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	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
--	--	---	--

	<b>секретаря</b>	<b>корпоративного секретаря</b>	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
12.12.2009	12.12.2009	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 8 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

<b>Найменування рейтингового агентства</b>	<b>Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)</b>	<b>Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента</b>	<b>Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	21.07.2017	А, прогноз стабільний

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

<b>Найменування юридичної особи засновника та/або учасника</b>	<b>Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника</b>	<b>Місцезнаходження</b>	<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	25641935	01023Україна м. Київ вул. Шота Руставелі 16	5.2002
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025Україна м. Луцьк вул. Даргомижського, буд. 7	9.6308
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Лагур Сергій Миколайович			17.5
Івахів Степан Петрович			23.3
Попов Андрій Володимирович			9.7998
Гаврилюк Лариса Ростиславівна			1.8

Волинець Оксана Віталіївна	1.7168
Галушак Олег Ігорович	1.9172
Москаленко Інна Олександрівна	5.01
Одуха Микола Сергійович	2.1846
Одуха Аннелія Павлівна	2.1846
Кулеба Валерія Іванівна	1.9
Романів Михайло Петрович	1.766
Деревянчук Ольга Іванівна	1.9
Димінський Петро Петрович	5.67
Димінська Жанна Петрівна	4.33
Горбатюк Валерій Васильович	4.19
<b>Усього</b>	<b>100.000000000000</b>

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища, Київський інститут народного господарства

6) стаж роботи (років)\*\*

21

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.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Освіта - вища, Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу

6) стаж роботи (років)\*\*

18

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

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 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:

- пропонує Спостережній раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- забезпечує ведення протоколів засідань Правління;
- доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;
- щоквартально доповідає про діяльність Правління Спостережній раді;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень 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, 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;

-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, встановлених Статутом, 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, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення;

-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;

-в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;

-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;

-виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної Ради, представник акціонера

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

Гришко Олена Анатоліївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

19

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

Протягом останніх п'яти років обіймала посади: 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) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) 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;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття 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 внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких

перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Незалежний Член Спостережної Ради

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

Грицюк Андрій Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища, Луцький Державний технічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

26

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

Протягом останніх п'яти років працював: з 04.2007 по 10.2013 року ТОВ "Континіум" начальник відділу Казначейства Департаменту фінансів, з 10.2013 по 04.2015 року, ПОФ "ІРБІС" консультант з питань фінансів; з 25.04.2015 року - по теперішній час - Член Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

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

25.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

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

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

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

11) 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;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,  
13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття 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 внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

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.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища, Київський Національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

6) стаж роботи (років)\*\*

24

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

Протягом останніх п'яти років працював: 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, з 15.08.2016 року по теперішній час Голова 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

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) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та

іншого фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

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

11) 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;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття 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 внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

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.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Незалежний Член Спостережної ради

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

Потапенко Ольга Григорівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища, Луцький державний технічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

21

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

Протягом останніх п'яти років працювала: з 01.04.2011 року по 31.12.2013 року - ТзОВ «Золотий Екватор», керівник групи по роботі з філіями; з 02.01.2014 року по 04.08.2014 року - ТзОВ «Золотий Екватор», заступник головного бухгалтера; з 05.08.2015 року по 29.07.2015 року - ТзОВ «Укрдонмаш», заступник директора з економічних питань; з 30.07.2015 року по 30.09.2015 року - ТзОВ «КД Інтегратор», заступник директора з економічних питань; з

01.10.2015 року по теперішній час - ТзОВ «Бухальянс», головний економіст; з 24.04.2016 року по теперішній час – Член Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень». 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)

24.04.2016 до моменту переобрання

9) Опис

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

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) 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;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття 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 внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

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.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Незалежний Член Спостережної ради

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

Гончаренко Ігор Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів

6) стаж роботи (років)\*\*

34

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 24.04.2017 року - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України", з 15.08.2016 по теперішній час - Незалежний 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) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) 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;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття 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 внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

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.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається,

чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління, Директор з правових питань та комплаєнс ризиків

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

Шиянюк Микола Васильович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

6) стаж роботи (років)\*\*

18

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

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 02.2011 року по 05.2013 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління; з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління; з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління; з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Директор з ризиків; з 26.12.2017 року по теперішній час - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Директор з правових питань та комплаєнс ризиків

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

26.12.2017 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:

1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;

2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;

4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),

5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;

8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних

активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;  
9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;  
10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,  
11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);  
12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.  
Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.  
Директор з правових питань та комплаєнс ризиків забезпечує правову підтримку діяльності Банку.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю

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

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

Вища, Тернопільська академія народного господарства

6) стаж роботи (років)\*\*

15

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

Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: з 14.12.2010 року по 01.12.2014 року - АТ «ЄВРОГАЗБАНК», начальник департаменту фінансового моніторингу, з 02.12.2014 року по 16.01.2016 року - ПАТ «Аграрний комерційний банк», начальник відділу фінансового моніторингу, з 19.01.2016 р. по 01.03.2016 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», начальника служби комплаєнс-контролю; з 02.03.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Начальник управління фінансового моніторингу, аналізу та комплаєнс-контролю, член Правління; з 26.12.2017 року по теперішній час - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю.

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

26.12.2017 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:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ

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

Шкодовський Вадим Ростиславович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1980

5) освіта\*\*

Вища, Одеський державний економічний університет

б) стаж роботи (років)\*\*

16

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

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 26.07.2011 року по 22.04.2015 року - АТ «ДЕЛЬТА БАНК», начальник управління регіональної мережі Київського регіону департаменту продажу та розвитку регіональної мережі, з 23.04.2015 року по 16.03.2017 року - АТ «ТАСКОМБАНК», Директор Київського регіону, з 17.03.2017 року по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібною бізнесу та МСБ.

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

17.03.2017 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:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Заступник Голови Правління з роздрібною бізнесу та МСБ забезпечує розвиток та прибуткове функціонування регіональної мережі банку та обслуговування МСБ.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається,

чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління, Директор з ризиків

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

Мацієвська Наталія В'ячеславівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

14

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

Протягом останніх п'яти років обіймала посади: з 01.02.2012 року по 16.04.2014 року - ПАТ «ПЛАТИНИМ БАНК», заступник директора Департаменту ризиків; з 18.12.2014 року по 17.12.2017 року - ЗАТ «ІДЕЯ БАНК», директор департаменту управління банківськими ризиками; з 19.12.2017 року по 25.12.2017 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», радник Спостережної ради; з 26.12.2017 року по теперішній час - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Директор з ризиків

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

26.12.2017 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:

1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;

2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;

4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),

5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;

8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;

- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку. 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.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу

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

Овсянников Дмитро Юрійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1985

5) освіта\*\*

Вища, Одеський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 20.12.2012 року по 05.11.2013 року - АТ «Дельта Банк», начальник відділу промислового виробництва та транспорту управління кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу; з 05.11.2013 року по 31.07.2015 року - АТ «Дельта Банк», заступник начальника управління кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу; з 03.08.2015 року по 04.07.2017 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», начальник департаменту кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів; з 05.07.2017 року по теперішній час - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

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

05.07.2017 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:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління, Фінансовий директор

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

Зінніков Віталій Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

Вища, Київська Вища Банківська Школа, Міжнародний інститут ринкових відносин та підприємництва «РИНОК»

6) стаж роботи (років)\*\*

26

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

Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 2006 по 2014 роки – ПАТ «Кредитпромбанк», директор департаменту фондових операцій і довірчого управління; з 2014 по 2015 роки – ПАТ «Кредитпромбанк», виконавчий директор по роботі з клієнтами; з 2016 по 2017 роки – ТОВ «ФК «Композит-факторинг»», директор; з 2017 року по 15.02.2017 року - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», радник Голови Спостережної ради з 16.02.2017 року по теперішній час - ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», Член Правління, Фінансовий директор.

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

16.02.2017 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:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень),
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Фінансовий директор розробляє та забезпечує реалізацію стратегії управління активами та пасивами Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* 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	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Відсоток 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
		Усього	0	0	0	0	0	0

## VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Відсоток загальної кількості акцій (у відсотках)		Кількість за видами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні	прості іменні	привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025 Україна Волинська - м. Луцьк вул. Даргомижського, буд. 7	48154	9.6308	48154	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв"	25641935	01023 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шота Руставелі, буд. 16	26001	5.2002	26001	0	0

  

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**	Кількість акцій (штук)	Відсоток загальної кількості акцій (у відсотках)		Кількість за видами акцій	
		прості іменні	привілейовані іменні	прості іменні	привілейовані іменні

		відсотка х)	і
Лагур Євген Миколайович	87500	17.5	87500 0
Івахів Степан Петрович	116500	23.3	116500 0
Москаленко Інна Олександрівна	25050	5.01	25050 0
Попов Андрій Володимирович	48999	9.7998	48999 0
Димінський Петро Петрович	28350	5.67	28350 0
<b>Усього</b>	<b>380554</b>	<b>76.1108</b>	<b>38554 0</b>

\*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

\*\*Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид	чергові	позачергові
загальних зборів*	X	
Дата проведення	23.04.2017	
Кворум зборів**	69.6208	
Опис	<p>Особи, що ініціювали пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів Голова Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Зінченка В.І. та член Спостережної Ради Гончаренко І.В. Порядок денний.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання лічильної комісії.</li> <li>Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради та звіту Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.</li> <li>Затвердження річного звіту ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2016 рік.</li> <li>Затвердження порядку розподілу прибутку і збитку ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами діяльності за 2016 рік.</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> </ol>	

10. Затвердження змін до Статуту ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» .

11. Затвердження нових редакцій «Положення про загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»», «Положення про Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»», «Положення про Спостережну раду ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»».

12. Розгляд питання щодо зміни місцезнаходження 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:

Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2016 рік.

По третьому питанню порядку денного вирішили :

Затвердити Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2016 рік.

По четвертому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси", за результатами діяльності Товариства за 2016 рік.

По п'ятому питанню порядку денного вирішили:

Визнати діяльність Спостережної ради у 2016 році задовільною та як такою що сприяла підвищенню ефективності контролю за діяльністю Товариства.

Визнати роботу Правління у 2016 році задовільною та як таку, що сприяла виконанню планових показників діяльності Товариства.

По шостому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити річний звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2016 рік.

По сьомому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити розподілення прибутку Товариства, отриманого у 2016 році, в сумі 7 782 079,45 гривень, наступним чином:

- згідно Закону України “Про акціонерні товариства” та Закону України “Про банки і банківську діяльність” 5% прибутку, тобто 389 103,97 гривень, перерахувати до резервного фонду Товариства;

- решту 95% прибутку в сумі 7 392 975,48 гривень направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.

Здійснити виплату дивідендів безпосередньо акціонерам.

23.04.2017 року провести засідання новообраної Спостережної ради

Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів.

Здійснити виплату дивідендів безпосередньо акціонерам у термін, що не перевищує шість місяців з дня прийняття цими загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

По восьмому питанню порядку денного вирішили:

Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з

23.04.2017 року з метою їх наступного переобрання.

По дев'ятому питанню порядку денного вирішили:

Обрати Спостережну раду Товариства у складі:

1. Зінченка Віктора Ігоровича, як незалежного члена,
2. Гончаренка Ігоря Володимировича, як незалежного члена,
3. Потапенко Ольги Григорівни, як незалежного члена,
4. Грицюка Андрія Івановича, як незалежного члена,
5. 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 договори/контракти з членами Спостережної ради Товариства.

По десятому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити зміни до Статуту Товариства, виклавши його у запропонованій новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Товариства підписати нову редакцію статуту Товариства.

По одинадцятому питанню порядку денного вирішили:

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

По дванадцятому питанню порядку денного вирішили:

Рішення не прийнято.

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

## VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітньому періоді	
	за простими і акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	8866694.30	0.000	7392975.48	0.000
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	17.73	0.000	14.79	0.000
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0.000	7392975.48	0.000

Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів

15.05.2017

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

16.05.2017/7392975.48  
грн

Опис

Річними загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі - Товариство) від 22 квітня 2018 року було прийнято рішення про направлення 95% прибутку Товариства за результатами діяльності за 2017 рік в сумі 8 866 694 гривень 30 копійок на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій.

Рішенням засідання новообраної Наглядової ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» , яка приступає до виконання своїх обов'язків 01.05.2018 року буде затверджено:

- дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2017 рік;
- для виплати дивідендів Товариство у термін до 22 жовтня 2018 року перераховує дивіденди через депозитарну систему України для подальшого їх перерахування депозитарною установою безпосередньо акціонерам Товариства, власникам простих іменних акцій згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів Товариства складеного Національним депозитарієм України.
- розмір дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2017 році з розрахунку на одну просту іменну акцію складає 17,73 грн.

## **ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

**Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи**

Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"

**Організаційно-правова форма  
Код за ЄДРПОУ**

Товариство з обмеженою відповідальністю  
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>	<p>Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою</p> <p>Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою.</p> <p>Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи.</p> <p>Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.</p>
<b>Опис</b>	
<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

## Опис

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 паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;
- \* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);
- \* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);
- \* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);
- \* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;
- \* 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;
- \* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;
- \* 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;

\* 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;

\* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;

\* здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.

**Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи**

Асоціація "Українські фондові торговці"

**Організаційно-правова форма  
Код за ЄДРПОУ**

Асоціація  
33338204

**Місцезнаходження**

49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ  
вул. Леніна 30

**Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності**

6

**Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ**

НКЦПФР

**Дата видачі ліцензії або іншого документа**

28.02.2013

**Міжміський код та телефон**

( 056 ) 373-97-84

**Факс**

373-97-81

**Вид діяльності**

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.

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.

**Опис**

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегульвної організації №787 від 18 серпня 2009 року. 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.

28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.

**Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит- фінанси»

**Організаційно-правова форма Код за ЄДРПОУ**

Товариство з обмеженою відповідальністю 34619277

**Місцезнаходження**

01054 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. О.Гончара,41 (літ. «А»),

**Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності**

П 000379

**Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ**

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

**Дата видачі ліцензії або іншого документа**

23.05.2016

**Міжміський код та телефон**

+38 044 501 25 31

**Факс**

+38 044 501 25 31

**Вид діяльності**

Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною діяльністю, визначені Законом України «Про аудиторську діяльність»

**Опис**

## **Х. Відомості про цінні папери емітента**

### **1. Інформація про випуски акцій**

<b>Дата реєстрації випуску</b>	<b>Номер свідоцтва про реєстрацію випуску</b>	<b>Найменування органу, що зареєстрував випуск</b>	<b>Міжнародний ідентифікаційний номер</b>	<b>Тип цінного паперу</b>	<b>Форма існування та форма випуску</b>	<b>Номінальна вартість акцій (грн)</b>	<b>Кількість акцій (штук)</b>	<b>Загальна номінальна вартість (грн)</b>	<b>Частка у статутному капіталі (у відсотках)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>

02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	500000	50000000.00	100
------------	-----------	---	--------------	-------------------------------------	------------------------	---------	--------	-------------	-----

**Опис**  
На виконання вимог 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. 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).

26 грудня 2017 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності депозитів Банку на рівні «4+», що відповідає рівню «висока надійність». 21 вересня 2017 року оновлений кредитний рівень Банку підтверджений на рівні uaA («інвестиційний» - прогноз стабільний). 13 березня 2018 року цей рейтинг був підвищений до рівня uaAA («інвестиційний» - прогноз стабільний).

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з ПАТ АБ "Південний", ПАТ "Перший український міжнародний банк", ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК", ПАТ«Кредобанк», ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія).

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп та не є дочірньою структурою інших організацій.

На кінець звітного періоду регіональна мережа Банку представлена 34 відділеннями та Головним банком в м. Київ.

За результатами звітного року, Банк займає 29 позицію серед провідних українських банків та 11 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;

Сектори;

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

Управління внутрішнього аудиту;

Департамент продажів роздрібних продуктів та МСБ;

Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу;

Управління кредитування клієнтів РБ та МСБ;

Управління кредитування клієнтів РБ та МСБ;

Управління по роботі з преміум – сегментом;

Управління маркетингу та реклами;

Департамент корпоративного бізнесу;

Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів;

Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону;

Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону;

Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону;

Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону;

Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону;

Операційний департамент;

Управління бухгалтерського обліку активно-пасивних операцій;

Управління кореспондентських розрахунків;

Управління бухгалтерського обліку казначейських операцій;

Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками;

Управління валютного контролю;

Управління методології, ревізії та контролю;

Департамент інформаційних технологій;

Управління по роботі з персоналом;

Управління забезпечення діяльності банку;

Управління банківської безпеки;

Казначейство;

Управління клієнтської політики та продуктів;

Управління інвестицій та корпоративних прав;

Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій;

Відділ податкового обліку;

Управління фінансової звітності;

Управління бюджетування;

Управління активами та пасивами;

Юридичне управління;  
Відділ комплаєнс-контролю;  
Управління ризиків;  
Управління з верифікації;  
Управління кредитних ризиків роздрібних кредитів;  
Відділ аналітики;  
Управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю.

Протягом 2017 року відбулись наступні зміни та оптимізації в структурі емітента:  
Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів реорганізовано в  
Департамент корпоративного бізнесу та Управління залучення та обслуговування  
корпоративних клієнтів.

Управління кредитування роздрібних клієнтів оптимізовано в Управління кредитування  
клієнтів РБ та МСБ.

Управління розвитку регіональної мережі реорганізовано в Департамент продажів роздрібних  
продуктів та МСБ шляхом створення в його структурі Управління ефективності регіональної  
мережі, Управління по роботі з клієнтами МСБ, Контакт-центру, Київської Правобережної  
дирекції, Київської Лівобережної дирекції;

Департамент розвитку та Управління карткового бізнесу оптимізовано в Департамент  
банківських продуктів та електронного бізнесу.

Управління фінансової звітності та контролю нормативів перейменовано в Управління  
фінансової звітності;

Управління по роботі з персоналом та забезпечення діяльності банку реорганізовано в  
Управління по роботі з персоналом та Управління забезпечення діяльності банку.

Управління фінансового моніторингу, аналізу та комплаєнс-контролю реорганізовано в  
Управління фінансового моніторингу аналізу та контролю та відділ комплаєнс-контролю.

Створені нові структурні підрозділи Управління з верифікації; Управління кредитних ризиків  
роздрібних кредитів; Відділ аналітики; Управління активами та пасивами; Управління по  
роботі з преміум –сегментом;

Станом на 31.12.2017 року функціонують такі відділення банку:

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
22. Одеське відділення № 1 м. Одеса вулиця Канатна, будинок 81
23. Запорізьке відділення № 1 м. Запоріжжя проспект Соборний (Леніна) 146, приміщення 155, літера "А"
24. Київське відділення № 5 м. Київ вул. Маршала Тимошенко, 21
25. Київське відділення № 6 м. Київ вул. Січових Стрільців, 12
26. Київське відділення № 7 м. Київ вул. Жилянська, 35
27. Київське відділення № 8 м. Київ проспект Академіка Палладіна, 18/30
28. Київське відділення № 9 м. Київ проспект Перемоги, 98/2
29. Київське відділення № 10 м. Київ проспект Перемоги, буд. 20-а
30. Київське відділення № 11 м. Київ проспект Соборності (Возз'єднання), буд. 3, літера А (нежитлові приміщення №1-10)
31. Київське відділення № 12 м. Київ проспект Героїв Сталінграду, буд. 8, корпус 5 (літера А)
32. Львівське відділення № 3 м. Львів вул. Січових Стрільців, 4.

За 2017 рік середньооблікова численність штатних працівників облікового складу ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» склала 302 осіб, із них 89 % мають вищу освіту. Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 96 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників у 2017 році склав 55 970,20 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 саморегулювальна 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 2017 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 2017 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

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 (Шість тисяч) гривень 00 коп.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

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 за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з 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 в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

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 2017 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

Запаси матеріальних цінностей

Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними

матеріальними активами.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, включаючи 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. 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 2017 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.

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 2017 року кількість клієнтів становила більше 70 тисяч, у тому числі: фізичних осіб – 61 тисячі, юридичних осіб – майже 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 2017 році покращувався, що було зумовлено зокрема відновленням економіки України та зростанням ВВП за результатами року на 2.5%. За підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від'ємним – збитки 24,4 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій (в результаті погіршення якості кредитних портфелів) в обсязі 48.7 млрд. грн.

Незважаючи на 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. 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, валюто 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, ціновий 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), Комітет з Управління активами та пасивами Банку (здійснює комплексне управління ризиком ліквідності, валютним, процентним, капіталу та іншими видами 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, міжнародними фінансовими організаціями.

Банком з 2013 року по 2017 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 28 601 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 6 154 тис.грн., земельні ділянки на суму 219 тис. грн., обладнання та меблі на суму 12 635 тис.грн., транспортні засоби на суму 954 тис.грн., нематеріальних активів на суму 3 217 тис. грн., капітальні інвестиції в орендовані основні засоби на суму 1 662 тис. грн., МНМА на суму 3 760 тис. грн. Також, за цей час було відчужено активів на загальну суму 6 118 тис.грн, з них: будинки та споруди на суму 1 194 тис.грн., земельні ділянки на суму 145 тис. грн., обладнання та меблі на суму 1 682 тис.грн., транспортні засоби на суму 834 тис.грн., нематеріальних активів на суму 721 тис. грн., капітальні інвестиції в орендовані основні засоби на суму 1 299 тис. грн., матеріальні та нематеріальні активи на суму 243 тис. грн. Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю.

Протягом 2017 року були укладені та діяли наступні правочини:

1. Протягом звітнього 2017 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 звітнього 2017 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 звітнього року Банк проводив як активні (кредитні), так і пасивні операції з пов'язаними особами.

Станом на 01.12.2018 року Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділень у містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Черкаси, Запоріжжя та Біла Церква загальною площею 6195,23 м.кв., в тому числі для Головного офісу 2791,38 м.кв. та відділень банку 3403,85 м.кв., балансова вартість яких складає 108287 тис. грн.

Станом на 01.01.2018 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 14421 тис грн.;

Земельна ділянка - 87 тис грн.;

Машини та обладнання - 7805 тис грн.;

Транспортні засоби - 534 тис грн.;

інші - 4628 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 2017 року ступінь залежності Банку від законодавчих та/або економічних обмежень був аналогічним в порівнянні з іншими банками України.

За підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 26 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій.

Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності 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, високий рівень ліквідних коштів в активах Банку, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Протягом 2017 року Банком було виплачено наступні штрафи:

- 50 000,00 грн., згідно Акту перевірки від 07.10.2016 року №В/25-0012/102414/БТ було встановлено порушення Банку підпункту 15 пункту 6 постанови Правління НБУ від

03.03.2015 №160 "Про врегулювання ситуації на грошово - кредитному та валютному ринках України та пп.15 п.6 постанови Правління НБУ №354 від 03.06.2015;

-170 000,00 грн., згідно Рішення НБУ про накладення штрафу на Банк №302 від 18.08.2017

року за несвоєчасне надання достовірної інформації про структуру власності банку;  
- 979,00 грн., 2 100,00 грн., 5 383,00 грн., 5 271,00 грн., 5 594,00 грн. штрафи згідно уточнюючих податкових декларацій з податку на прибуток за III- IV кв. 16р. та I кв. 2017 року;  
- 5100,00 грн. згідно Постанови НБУ №13 від 13.12.2017 про притягнення до відповідальності за порушення валютного законодавства за некоректне надання звітності про валютні операції за формами №538 та 552;  
- 8500,00 грн за несвоєчасне надання звітності до ФГВФО.

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 01.01.2018 р. становило 18,94% (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 01.01.2018 р. вартість укладених, але не виконаних договорів (за кредитними договорами з юридичними особами) складає - 470 458 282,01 грн.

Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають - 60 321 162,78 грн.

Станом на 01.01.2018 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з фізичними особами) становить

10 651 940,45 грн. грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 2 000 000,00 грн.

Стратегія ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» визначена у Бюджеті на 2018 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. Стратегія розвитку Банку на період 2017-2021 року полягає у побудові Банку, орієнтованому на забезпечення достатнього рівня ліквідності для безперебійного виконання клієнтських платежів, зваженої ризиковою політикою з метою мінімізації можливих втрат за кредитними ризиками та збалансованій політиці з управління активами та пасивами Банку. Диверсифікації ресурсної Бази, зниження ризику концентрацій на одного контрагента та формування достатнього буфера ліквідності (частково за рахунок купівлі ОВДП) дозволить бути стресостійкими щодо можливих негативних подій в економіці України. 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). За активними операціями визначено пріоретизацію фондування власними залученням за бізнес напрямками Банку, що дозволить ефективно здійснювати розбудову Банку, та надасть збільшення фінансової стійкості у майбутньому. За кредитуванням завдання формувати портфелі як за фізичними так і за юридичним особами, які будуть мати добру кредитну історією та/або високоліквідну заставу. У структурі доходів Банку пріоритетними вбачається стимулювання зростання частки непроцентних доходів, які Банк має отримувати за рахунок покращенням та розширення діючого продуктового ряду. Розвиток регіональної мережі з 21 відділення станом на початок 2017 року до 32 відділень на початок 2018 року має продовжуватись до зростання на рівень 50-ти відділень на початок 2020 року з метою стати більш доступнішим для кожного клієнту Банку.

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.

Станом на 01.01.2018 року відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі - Банк), стороною в яких виступає Банк, а також відсутні судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.

Протягом своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» показує зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, за три останні звітні роки (2015-2017 рр.) активи Банку зросли на 181 млн. грн. (до 4,343 млрд. грн.). Дане зростання

обумовлено нарощенням ресурсної бази Банку за коштами фізичних осіб. Основними складовими ресурсної бази Банку є власний капітал (12,5%) та кошти клієнтів (84,2%). 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 2017 року становить 2,97% кредитного портфелю (тоді як у середньому по банківській системі України – близько 27,0%).

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2017 року становило 18,94% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих фінансових втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса, коррахунки в інших банках та депозитні сертифікати НБУ) в загальних активах на кінець 2017 року становить 19,9%, 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 2017 році становив 9 333 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» – «АА» з прогнозом «стабільний») та рейтинг надійності банківських депозитів («4+», що відповідає рівню «висока надійність»).

## **ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

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

<b>Найменування основних засобів</b>	<b>Власні основні засоби (тис. грн.)</b>		<b>Орендовані основні засоби (тис. грн.)</b>		<b>Основні засоби, всього (тис. грн.)</b>	
	<b>на початок періоду</b>	<b>на кінець періоду</b>	<b>на початок періоду</b>	<b>на кінець періоду</b>	<b>на початок періоду</b>	<b>на кінець періоду</b>
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди	19817	27475	37269	174257	57086	201732
машини та обладнання	16302	14421	36125	137499	52427	151920
транспортні засоби	1814	7805	1144	36553	2958	44358
земельні ділянки	784	534	0	190	784	724
інші	232	87	0	0	232	87
2. Невиробничого призначення:						
будівлі та споруди	685	4628	0	15	685	4643
	0	0	0	0	0	0
	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	19817	27475	37269	174257	57086	201732

До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі), інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2018 р. становить 56 211 тис. грн.

В тому числі:

будівлі, споруди 21 165 тис. грн.;

машини та обладнання 18 665 тис. грн.;

транспортні засоби 1 975 тис. грн.;

земельна ділянка 87 тис. грн.;

інші основні засоби 14 319 тис. грн.

Станом на 01.01.2018 р. сума нарахованого зносу становила 28 736 тис. грн..

В тому числі:

будівлі, споруди 6 744 тис. грн.;

машини та обладнання 10 860 тис. грн.;

транспортні засоби 1 441 тис. грн.;

на земельну ділянку знос не нараховується;

Опис інші основні засоби 9 691 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводиті в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:

будівель та споруд до 20 років;

машин та обладнання від 4 до 5 років;

транспортних засобів до 5 років;

земельна ділянка не амортизується;

інших основних засобів до 12 років.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку у тому числі:	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами у тому числі:	X	0.00	X	X
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 вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.00	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	7701	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3792078	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3799779	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
12.01.2017	13.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.02.2017	16.02.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.03.2017	20.03.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2017	24.04.2017	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
23.04.2017	24.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.07.2017	06.07.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.11.2017	24.11.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.12.2017	14.12.2017	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 5 і більше відсотків простих акцій публічного акціонерного товариства
26.12.2017	27.12.2017	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	379 П 000379 23.05.2016 21.04.2021 року

цінних паперів\*\*

Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України 0458 27.03.2014

Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності 01.01.2017 31.12.2017

Думка аудитора\*\*\* безумовно-позитивна

Пояснювальний Параграф

Пояснювальний параграф (у разі наявності)

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 та припущеннях щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінках потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, які базуються на останніх показниках діяльності Банку. 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.

Номер та дата договору на проведення аудиту 71 27.10.2017

Дата початку та дата закінчення аудиту 12.03.2018 20.04.2018

Дата аудиторського висновку (звіту) 20.04.2018

Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн 330000

\* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

\*\* Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

## **XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).**

Найменування аудиторської фірми (П. І. Товариство з обмеженою відповідальністю

Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	«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**	379 П 000379 23.05.2016 21.04.2021 року
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0458 27.03.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	<p>Пояснювальний Параграф</p> <p>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 та припущеннях щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінках потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, які базуються на останніх показниках діяльності Банку. 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.</p> <p>Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.</p>

Номер та дата договору на проведення аудиту 71  
27.10.2017

Дата початку та дата закінчення аудиту 12.03.2018  
20.04.2018

Дата аудиторського висновку (звіту) 20.04.2018

Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн 330000

Текст аудиторського висновку (звіту)

**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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для Думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові Питання Аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Судження та Оцінки щодо Кредитів та Заборгованості Клієнтів

Резерви під знецінення представляють собою найкращу оцінку Управлінським персоналом Банку збитків, понесених в рамках кредитних портфелів на звітну дату. Ми визначили питання оцінки кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з

суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 8, 30 та 33 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі.

Для колективного знецінення ці процедури включали оцінку доречності моделей, що використовуються для розрахунку витрат на знецінення, процес визначення основних припущень і визначення кредитів, які включаються до такого розрахунку. Ми також розглянули прийнятність суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, історичні показники збитків та оцінку відшкодування активів та реалізації забезпечення.

Щодо індивідуальних резервів під знецінення ми оцінили доречність застосовуваної методології та політик на підставі вибірки окремих кредитів із сукупного портфелю, яка була сформована на основі ризик орієнтованого підходу. Була проведена незалежна оцінка щодо рівня створених резервів на знецінення на основі детального перегляду кредитів та інформації в кредитних файлах. Нами були виконанні процедури з перерахунку моделей на основі дисконтування грошових потоків за окремими відібраними кредитними операціями.

**Операції з Пов'язаними Особами та Регулятивні Вимоги**

Ідентифікація та визнання пов'язаних осіб ґрунтується на оціночних припущеннях керівництва Банку виходячи з багатофакторної сутності понять контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних осіб. Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних осіб як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за активними операціями Банку з пов'язаними особами та зобов'язань Банку перед пов'язаними особами та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних осіб.

Банк на звітну дату порушив норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). В свою чергу, 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.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 31 та 36 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Ми ретельно оцінили підхід та методологію, яку використовує Банк для визначення пов'язаних осіб у відповідності до регулятивних вимог НБУ та у відповідності до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами». Ми оцінили підхід Банку до розкриттів залишків та операцій з пов'язаними особами у цій фінансовій звітності, відповідність дотримання Банком регулятивних вимог НБУ та дотримання погодженого з Національним банком України Плану 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.

**Пояснювальний Параграф**

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 та припущеннях щодо

майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінках потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, які базуються на останніх показниках діяльності Банку. 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.

Інформація, що не є Фінансовою Звітністю та Звітом Аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність Аудитора за Аудит Фінансової Звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання

їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Спостережній раді твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

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 07.09.2022 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.

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

20 квітня 2018 року

## ЗМІСТ

### ВИСНОВОК ТА ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про фінансовий стан 2

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 3

Звіт про зміни у власному капіталі 4

Звіт про рух грошових коштів 5

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2017 РІК

1. Загальна інформація про діяльність банку 7

2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 8

3. Основи подання фінансової звітності 9

4. Принципи облікової політики 10

5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності 22

6. Грошові кошти та їх еквіваленти 26

7. Кошти в інших банках 27

8. Кредити та заборгованість клієнтів 28

9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж 33

10. Основні засоби та нематеріальні активи 33

11. Інші фінансові активи 34

12. Інші активи 36

13. Кошти банків 36

14. Кошти клієнтів 36

15. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 37

16. Боргові цінні папери, емітовані банком 37

17. Інші залучені кошти 37

18. Резерви за зобов'язаннями 37

19. Інші фінансові зобов'язання 38

20. Інші зобов'язання 38

21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) 38

22. Процентні доходи та витрати 38

23. Комісійні доходи та витрати 39

24. Інші операційні доходи 39

25. Адміністративні та інші операційні витрати 39

26. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток 40

27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію 41

28. Дивіденди 42

29. Операційні сегменти 42

30. Управління фінансовими ризиками 45

31. Управління капіталом 51

32. Рахунки довірчого управління 52

33. Потенційні зобов'язання Банку 53

- 34. Похідні фінансові інструменти 54
- 35. Справедлива вартість фінансових інструментів 54
- 36. Операції з пов'язаними сторонами 57
- 37. Події після дати балансу 59

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року, затверджена та підписана від імені Банку:

20 квітня 2018 року

Голова Правління О.В. Омельченко  
Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про фінансовий стан  
За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Примітки 2017 2016

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 6 839 598 396 620

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 265 -

Кошти в інших банках 7 - -

Кредити та заборгованість клієнтів 8 3 377 682 4 143 086

Цінні папери в портфелі банку на продаж 9 48 030 -

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 1 326

Відстрочений податковий актив 26 215 123

Основні засоби та нематеріальні активи 10 30 962 22 511

Інші фінансові активи 11 40 220 16 859

Інші активи 12 5 692 959

Усього активів 4 342 665 4 580 484

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 13 - 9

Кошти клієнтів 14 3 753 330 3 529 618

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 15 1 690 -

Боргові цінні папери, емітовані банком 16 15 188 118 028

Інші залучені кошти 17 - 372 253

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 26 55 -

Резерви за зобов'язаннями 18 2 833 1 074

Інші фінансові зобов'язання 19 11 840 9 662

Інші зобов'язання 20 14 843 8 858

Усього зобов'язань 3 799 779 4 039 502

#### ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал 21 500 000 500 000

Резервні та інші фонди банку 21 33 589 33 200

Резерви переоцінки (36) -

Нерозподілений прибуток 9 333 7 782

Усього власного капіталу 542 886 540 982

Усього зобов'язань та власного капіталу 4 342 665 4 580 484

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2018 року Голова Правління О.В. Омельченко

Чернуха С.В.

(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

2017 2016

Процентні доходи 22 418 129 538 020

Процентні витрати 22 (249 096) (402 202)

Чистий процентний дохід 169 033 135 818

Чисте збільшення резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів, коштів в інших банках та кредитів клієнтів (109 440) (37 147)

Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 59 593 98 671

Комісійні доходи 23 89 957 54 986

Комісійні витрати 23 (7 595) (7 065)

Результат від торговельних операцій з похідними фінансо-вими інструментами 18 132 (10

310)

Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів 3 326

Результат від операцій з іноземною валютою 14 906 8 699

Результат від переоцінки іноземної валюти 654 17 824

Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (2 054) (927)

Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями (2 758) (167)

Інші операційні доходи 24 2 455 941

Адміністративні та інші операційні витрати 25 (165 173) (153 604)

Прибуток до оподаткування 11 443 9 048

Витрати з податку на прибуток 26 (2 110) (1 266)

Прибуток за рік 9 333 7 782

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж (36) -

Інший сукупний дохід після оподаткування (36) -

Усього сукупного доходу за рік 9 297 -

Прибуток на акцію (грн. на акцію): -

чистий прибуток на одну просту акцію 27 18,67 15,56

Затверджено до випуску та підписано

"20 " квітня 2018 року Голова Правління О.В. Омельченко

Чернуха С.В.

(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Примітки Статутний капітал Резервні та інші фонди Резерви переоцінки Нерозподілений прибуток Усього

Залишок на 31 грудня 2015 року 500 000 34 634 9 435 544 069

Усього сукупного доходу - - - 7 782 7 782

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

Усього сукупного доходу - - (36) 9 333 9 297

Прибуток за рік - - 9 333 9 333

Інший сукупний дохід - - (36) - (36)

Розподіл прибутку до резервних та інших фондів - 389 (389) -

Дивіденди 28 - - - (7 393) (7 393)

Залишок на 31 грудня 2017 року 500 000 33 589 (36) 9 333 542 886

Затверджено до випуску та підписано

"20 " квітня 2018 року Голова Правління О.В. Омельченко

Чернуха С.В.

(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про рух грошових коштів

(за непрямим методом)

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

2017 2016

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 443 9 048

Коригування:

Знос та амортизація 6 379 2 974

Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів 111 536 38 263

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями 2 758 167

Амортизація дисконту/(премії) 2 231

Результат операцій з фінансовими похідними інструментами (3 327) -

Результат операцій з іноземною валютою (654) (13 703)

(Нараховані доходи) 22 152 12 179

Нараховані витрати 26 188 18 272

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 178 706 67 200

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України 59 088 (1 127)

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках (705) -

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів 585 801 875 489

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів (22 689) (7 712)

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів (6 513) (22)

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків (9) 9

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів 193 317 (954 596)

Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком (101 706) 83 962

Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів (369 193) (14 447)

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань 5 758 4 793

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань 5 985 -

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток 527 840 53 549

Податок на прибуток, що сплачений (1 840) (1 266)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності 526 000 52 283

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж (50 000) -

Придбання основних засобів (13 621) (890)

Надходження від реалізації основних засобів 1 413 -

Придбання нематеріальних активів (454) (409)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності (62 662) (1 299)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Дивіденди, що виплачені (7 393) (10 869)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності (7 393) (10 869)

Вплив зміни курсу на грошові кошти та їх еквіваленти 1 703 13 702

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів 457 648 53 817

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 389 260 335 443

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 846 908 389 260

Затверджено до випуску та підписано  
"20" квітня 2018 року Голова Правління О.В. Омельченко

Чернуха С.В.  
(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

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 – 2017 рік.  
Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2017 року та відображається у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.  
Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2017 року в Україні нараховувалося 82 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 2017 року кількість працівників Банку склала 435 осіб (на кінець 2016 року кількість працівників Банку склала 247 особа).  
Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 32 відділення та покриває переважну більшість областей України (на кінець 2016 року кількість відділень Банку становило 21 одиницю).  
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 ПАТ «Укргазбанк», ПАТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» 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 2017 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2017 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Івахів Степан Петрович Миколайович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Лагур Сергій Миколайович – 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);
- Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна – спільне володіння 10,00% 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.

21 вересня 2017 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 2017 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 20 квітня 2018 року.

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

За 2017 рік в макроекономічному середовищі значних змін не відбувалось. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. За результатами 2017 року зростання реального ВВП становило 2.5% р/р, що виявилось краще, ніж показник 2016 року 2.4% р/р. Покращення темпів відновлення економіки, особливо після падіння впродовж чотирьох років (2012-2015) є позитивним сигналом, щодо продовження цих тенденцій у 2018 році.

Проте темпи відновлення різних секторів не рівномірні. Найповільніше відновлюється промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні 2016 року. Будівництво й торгівля зростають найшвидше. Зі сторони попиту зростанню економіки сприяли збільшення споживчих витрат унаслідок підвищення соціальних стандартів і заробітних плат та висока інвестиційна активність. Саме ці два фактори мають забезпечити прискорення зростання ВВП до 3.2% у 2018 році.

Зростання обсягів промислового виробництва становило лише 0,4%. Проте, зростання виробництва відбувається вже другий рік поспіль, тоді як в 2012-2015 роках виробництво скоротилося на 0,7%, 4,3%, 10,1% та 13% відповідно. Найбільший спад залишається у виробництві коксу, продуктів нафто перероблення -14,8%. На другому місці у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря -6.5%. Найкращі темпи зростанні демонструють: Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції +18.4%, виробництво автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів та інших транспортних засобів +15.5% та Виробництво меблів, іншої продукції, ремонт і монтаж машин та устаткування +11.1%. Складною залишається ситуація в будівельній галузі. Пропозиція на ринку житла стрімко зростає, насамперед у столиці. Попит залишається обмеженим, тож на ринку накопичується надлишок. Якщо так триватиме надалі, то виникатимуть ризики для окремих забудовників. Іпотечне кредитування зростає швидким темпом, але через низку перешкод для розвитку його обсяги незначні, і не чинять значного впливу на попит. Для стимулювання попиту за допомогою іпотеки насамперед потрібно зняти юридичні перешкоди, зокрема полегшити стягнення заставного майна.

Третій рік поспіль платіжний баланс України зведено з профіцитом. Більше того, додатне сальдо зведеного платіжного балансу за 11 місяців 2017 року збільшилося порівняно з відповідним періодом 2016 року (до 2.5 млрд дол. США), незважаючи на розширення дефіциту торгівлі товарами (до 7.8 млрд дол. США) через припинення торгівлі з неконтрольованими територіями (НКТ) та подальше зростання інвестиційного імпорту. Розірвання виробничих ланцюгів, пов'язане з припиненням торгівлі з НКТ, очікувано зумовило зниження фізичних обсягів експорту чорних металів. Однак у цілому експорт товарів зростає високими темпами (20.1% р/р за 11 місяців 2017 року) завдяки збільшенню поставок продовольчих товарів, сприятливій зовнішній ціновій кон'юктурі та швидшому пристосуванню підприємств ГМК до нових умов. Водночас зростання імпорту (21.8% р/р) випереджало експорт унаслідок збільшення енергетичного імпорту, зокрема через дефіцит вугілля на внутрішньому ринку, значна частина якого в попередні роки постачалася з НКТ, високі темпи зростання інвестиційного та пожвавлення споживчого імпорту.

Розширення дефіциту торгівлі було компенсоване збільшенням профіциту рахунку вторинних доходів та зменшення дефіциту первинних доходів насамперед завдяки стійкому зростанню приватних переказів. Як наслідок, від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося на рівні 2016 року (3 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року).

У 2017 році збільшилися надходження за фінансовим рахунком (до 5.5 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року). Цьому насамперед сприяли активні залучення валютних ресурсів Урядом України на зовнішньому та внутрішньому ринках.

Також відчутним залишався внесок від надходжень ПШ та зменшення готівкової валюти поза банками, хоча й у менших обсягах, ніж у 2016 році. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу та отриманню траншу за програмою EFF з МВФ міжнародні резерви станом на кінець року зросли до 18.8 млрд дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду. Ситуація на ринку праці у поточному році також покращувалась. Чисельність офіційно зареєстрованих безробітних скоротилася протягом 2017 року на 74.6 тис. чоловік або на 17.4% та на 01.01.2018 становила 354,4 тис. осіб. Номінальна середньомісячна заробітна

плата у 2017 році підвищилася за рік на 37% і становила 7 104 грн. При цьому, високий рівень споживчої інфляції в 2017 році частково невілював позитивний ефект зростання середньомісячної заробітної платні на 19,1%.

Оборот роздрібною торгівлі за підсумками 2017 року зріс до 816,5 трлн. грн. (у співставних цінах), або на 8,8% у порівнянні з 2016 роком (зокрема за рахунок стабільності національної валюти та зростання реальної заробітної плати населення, що стимулювало внутрішній споживчий попит).

Індекс споживчих цін за підсумками 2017 року становив 13,7%, що є більше, ніж було зазначено в цільових показниках НБУ на 2017 рік – 8% +/-2%.

Волатильність обмінного курсу гривні була помірною (мінімальне значення курсу НБУ долара США до гривні – 25.44, максимальне – 28.07).

У 2017 році динаміка цін на світових ринках сировини виявилася сприятливішою, ніж очікувалося наприкінці минулого року. Ціни на сталь у Європі сягнули найвищих рівнів з вересня 2014 року. Вартість залізної руди на початку 2017 року досягла високого рівня, проте під кінець року поступово знизилась. У 2018 році очікується зниження цін на сталь та залізну руду. У такому разі зменшення валютних надходжень ймовірно вдасться компенсувати за рахунок підвищення вартості продовольства, зумовленого низьким врожаєм у світі в поточному маркетинговому році.

Досі триває АТО на Донбасі, Мінський процес не забезпечує поступу в урегулюванні конфлікту, розширення санкцій проти РФ Сполученими Штатами Америки та Євросоюзом поки не дало належного ефекту на примирення та вщухання військових дій.

Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про відновлення економічного зростання в більшості секторів економіки, але повільними темпами, що у свою чергу, позитивно вплинуло на діяльність українських комерційних банків, активи яких зросли за рік на 6,4% до 1,336 млрд. грн. (без неплатоспроможних банків). Кількість працюючих банків скоротилась на 14 установ до 82.

Регулятивний капітал банків за 2017 рік скоротився на 26.4 млрд. грн., або на 19% – до 112,1 млрд. грн. (при цьому статутний капітал збільшився на 19,5% – до 495,4 млрд. грн.).

Зниження обсягу регулятивного капіталу обумовлено насамперед скороченням кількості працюючих банків та зростанням обсягів резервів, сформованих під активні операції на 6.7%. Рівень капіталізації банків збільшилась: значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилась з 13,34% до 15,35%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України в цілому покращився.

За підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 26 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій.

Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності 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, високий рівень ліквідних коштів в активах Банку, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

### 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2017 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведень.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, в 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.

#### 4. Принципи облікової політики

##### 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.

##### 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

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 упродовж 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.

##### 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.

#### 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, які пов'язані з фінансовим активом або групою 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 колективну оцінку на предмет знецінення.

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

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

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.

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.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

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.

Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у пов-ному 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.

#### 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 залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається 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 коригування, 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.

#### 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, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «овернайт» в інших банках за умови відсутності кредитного ризику.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

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

#### 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'язкові резерви формуються виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів.

Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. З метою покращення можливостей банків із управління своєю ліквідністю Національний банк України своїм рішенням зменшив обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні зберігати на коррахунку щоденно на початок операційного дня, до 0 %.

Вказане рішення дає Банку можливість оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними коштами.

#### 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.

#### 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 коротко-строковими 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.

#### 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 2017 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».

#### 4.11. Фінансові активи, утримувані для продажу

Операцій з фінансовими активами, утримуваними для продажу, протягом звітного 2017 року Банк не проводив.

#### 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 2017 року Банк не проводив операції репо.

#### 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 2017 року були операції з депозитними сертифікатами Національного банку України.

#### 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.

#### 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 2017 року інвестиційна нерухомість Банком не визнавалась.

#### 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 2017 року Банком гудвіл не визнавався.

#### 4.17. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 (Шість тисяч) гривень 00 коп.

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

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

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 за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з 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 в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. 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 2017 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

#### 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 2017 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 2017 року Банком не визнава-лось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

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

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди.

Протягом звітного 2017 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 2017 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2017 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 3 680 тис. грн.

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

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 2017 року Банком придбана пакувальна лінія та пакувальний прес на суму 27 082 тис. грн. для подальшої передачі у фінансовий лізинг. Згідно з договором фінансового лізингу лізингоодержувач щомісячно сплачує лізингові платежі. Лізингові платежі включають компенсацію вартості предмета лізингу та винагороду Банку - лізингодавця. Доходи за наданим фінансовим лізингом відображаються з використанням методу ефективної ставки за рахунками процентних доходів.

Станом на звітну дату залишок непогашеної заборгованості за договором складає 2 257 тис. грн. Банком визнано зменшення корисності даного фінансового активу на суму 6 тис. грн.

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 2017 року не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття.

#### 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. 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 правостановлюючих 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 ви-користання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2017 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

#### 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 звітнього 2017 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензій Національного банку України.

#### 4.24. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;

який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших

типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; який погашається на майбутню дату.

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.

#### 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. 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.

#### 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.

#### 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 настанням 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.

#### 4.28. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

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. 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 авалями податкових векселів,

- за операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ю-черсними 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.

#### 4.29. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку 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 2017 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

#### 4.30. Податок на прибуток

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

Ставка податку на прибуток у 2017 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.

#### 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 31.12.2017 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».

#### 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.

#### 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.

#### 4.35. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи і витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування з використанням ефективної ставки відсотка. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки відсотка, що використовувалась для оцінки збитку

від знецінення. Якщо відбувається відновлення корисності кредитів, то фактично отримані проценти визнаються в складі процентних доходів.

Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вклади на вимогу;
- кредити та депозити овернайт;
- поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюється за заздалегідь непередбаченим графіком.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

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

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

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

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.

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).

#### 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. Активи та зобов'язання в іноземних валютах та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2017 р. або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

Код валюти Назва валюти та кількість 31 грудня 2017 31 грудня 2016

826 GBP 100 фунтів стерлінгів 3 773,3670 3 332,0755

840 USD 100 доларів США 2 806,7223 2 719,0858

985 PLN 100 злотих 801,1726 643,9048

643 RUB 10 російських рублів 4,8703 4,5113

756 CHF 100 швейцарських франків 2 861,8783 2 652,8471

978 EUR 100 євро 3 349,5424 2 842,2604

#### 4.37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

#### 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 2017 року Банк є управителем двох 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 6516.

#### 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 2017 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

#### 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.

#### 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: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- 2) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- 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 відбувалосьь.

#### 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.

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.

Суттєвих помилок у фінансовому обліку Банку за 2017 рік не виявлено. Коригуючі проведення виконувались за операціями з формування резервів під визнане зменшення корисності за активними операціями. Виправлень помилок попередніх періодів не відбувалось.

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 – ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. 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.

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.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості застави. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

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

Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року

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

Згідно з поправками суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного 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.

Поправки не мали впливу 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 2018 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.

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристиці його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення вимог до розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які на-ведені у МСБО 39.

Передплата з негативною компенсацією. Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності представлений у Примітці 37 Події після дати балансу.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 року 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 замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року 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 за-безпечення 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.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»;
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

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.

МСФЗ 17 Страхіві контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Очікується, що даний стандарт не вплине 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.

### МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

### Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке 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.

### Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4: варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

### КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрати або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися

до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховання. Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо податкових витрат»

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення 2015-2017 р.р.

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 «Спільні угоди»

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

2017 2016

Готівкові кошти 219 132 41 390

Кошти в Національному банку України 43 138 104 232

у т.ч. частина обов'язкового резерву - 59 088

Депозитні сертифікати, емітовані НБУ 555 570 83 064

Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 29 725 219 770

України 29 725 218 274

інших країн - 1 496

Резерв під знецінення грошових коштів (7 967) (51 836)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 839 598 396 620

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 846 908 389 260

не включають такі статті:

частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ - (59 088)

Резерв під знецінення грошових коштів 7 967 51 836

Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ (570) (64)

Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (87) (44)

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на звітну дату, 31 грудня 2017 року, обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період

Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього  
Непрострочені і незнецінені: 29 725 - 555 570 585 295

В Національному Банку України - - 555 570 555 570

У 20 найбільших банках України 29 725 - - 29 725

Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 29 725 - 555 570 585 295

Резерв (7 967) - - (7 967)

Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 21 758 - 555 570 577 328

6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період

Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього  
Непрострочені і незнецінені:

В Національному Банку України - - 83 064 83 064

У 20 найбільших банках України 110 071 - - 110 071

В інших банках України 2 108 202 - 108 204

В інших банках 1 495 - - 1 495

Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 111 568 108 202 83 064 302 834

Резерв (51 836) - - (51 836)

Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 59 732 108 202 83 064 250 998

6.4. Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів

2017 2016

Резерв за станом на початок періоду (51 836) (38 541)

(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду 43 869 (13 141)

Курсові різниці - (154)

Резерв за станом на кінець періоду (7 967) (51 836)

7. Кошти в інших банках

7.1. Кошти в інших банках

2017 2016

Кореспондентські рахунки у банках: 715 -

Інших країн 715 -

Резерв під знецінення коштів в інших банках (715) -

Усього коштів у банках за мінусом резервів - -

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ «Промсвязьбанк» (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію.

Станом на звітну дату кошти на вище вказаному рахунку вільно використовуються.

7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік

Коррахунки Усього

Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 715 715

без затримки платежу 715 715

Кошти в інших банках до вирахування резервів 715 715

Резерв під знецінення коштів в інших банках (715 ) (715 )

Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - -

Таблиця «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках 2016 рік» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

2017 2016

Резерв під знецінення за станом на початок періоду - (765)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (715) 765

Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (715) -

8. Кредити та заборгованість клієнтів

8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

2017 2016

Кредити, що надані юридичним особам 3 616 661 4 262 261

Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 36 111 18 951

Іпотечні кредити фізичних осіб 786 669

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 14 176 188

Інші кредити, що надані фізичним особам 5 145 3 521

Резерв під знецінення кредитів (295 197) (142 504)

Усього кредитів за мінусом резервів 3 377 682 4 143 086

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 610 580 тис. грн., або 77% кредитного портфелю.

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

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

8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2017 рік

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

Залишок за станом на початок періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504)

(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (146 455) (6 141) - (189) 151 (152 634)

Курсові різниці (59) - - - - (59)

Залишок за станом на кінець періоду (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197)

Протягом звітнього року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 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 109 480 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 (109 440 тис. грн.).

### 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Кредити, що надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізи-чним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фі-зичним особам Усього

Залишок за станом на по-чаток періоду (116 532) (48) (6) (1 063) (217) (117 866)  
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (19 343) 17 6 1 014 39 (18 267)

Курсові різниці (6 363) (2) - (6) - (6 371)

Залишок за станом на кі-нець періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504)

Протягом попереднього 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 8.3) (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.).

### 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

2017 2016

сума % сума %

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 275 745 7.5 525 869 12.3

Охорона здоров'я 112 751 3.1 - -

Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 2 199 256 59.9 2 450 533 57.2

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 27 815 0.8 25 477 0.6

Будівництво будівель 367 634 10.0 410 491 9.6

Наземний і трубопровідний транспорт 28 506 0.8 131 623 3.1

Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення 115 014 3.1 115 430 2.7

Виробництво машин, устаткування та іншої продукції 255 793 7.0 241 499 5.6

Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг 130 256 3.5 211 465 4.9

Фізичні особи 20 107 0.5 4 378 0.1

Інші 140 002 3.8 168 825 3.9

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 672 879 100 4 285 590 100

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 звітнього року не порушувалися.

### 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям

Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити 308 894 10 - 207 5 145 314 257

Кредити, що забезпечені: 3 307 767 36 101 786 13 968 - 3 358 623  
грошовими коштами 1 522 112 18 970 - 571 - 1 541 653  
нерухомим майном 1 419 859 14 740 786 12 829 - 1 448 213  
у т. ч. житлового при-значення 68 462 2 971 786 4 689 - 76 909  
гарантіями і поручи-тельствами 21 943 2 391 - 568 - 24 903  
іншими активами 343 853 - - - - 343 853  
Усього кредитів та за-боргованості клієнтів без резервів 3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3 672 879

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

#### 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

Кредити, надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям  
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фізичним особам Усього  
Незабезпечені кредити 357 642 - - 55 3 521 361 218

Кредити, що забезпечені:

грошовими коштами 1 529 419 2 912 30 1 532 361  
нерухомим майном 1 587 071 9 801 669 103 1 597 645  
у т. ч. житлового призна-чення 32 674 669 103 33 446  
гарантіями і поручитель-ствами 106 336 106 336  
іншими активами 681 792 6 238 688 030

Усього кредитів та за-боргованості клієнтів без резервів 4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285 590

#### 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Кредити, що надані юридич-ним осо-бам Кредити, що надані фізичним особам – підпри-ємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фізичним особам Усього

Непрострочені та незнецінені: 2 310 102 - 493 6 686 5 100 2 322 380

великі позичальники з кредит-ною історією більше 2 років 1 793 706 - - - - 1 793 706

нові великі позичальники 7 361 - - - - 7 361

кредити середнім компаніям 190 402 - - - - 190 402

кредити малим компаніям 318 633 - - - - 318 633

Інші кредити фізичним особам - - 493 6 686 5 100 12 278

Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 1 277 318 26 002 - 6 735 14 1 310 069

без затримки платежу 977 500 26 002 - 6 678 14 1 010 194

із затримкою платежу від 31 до 92 дня 110 205 - - - - 110 205

із затримкою від 93 до 183 22 978 - - - - 22 978

із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів 73 673 - - 56 - 73 730

із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 92 963 - - - - 92 963

Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 29 241 10 110 293 755 31 40 431

без затримки платежу 29 241 10 110 293 571 - 40 216

із затримкою платежу до 31 дня - - - - 2 2

із затримкою від 32 до 92 днів - - - - 19 20

із затримкою від 93 до 183 днів - - - 2 9 11

із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - 2 0 2

із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 180 - 180

Загальна сума кредитів до ви-рахування резервів 3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3 672 879

Резерв під знецінення за кре-дитами (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197)  
Усього кредитів за мінусом резервів 3 327 908 29 937 786 13 932 5 119 3 377 682  
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.

#### 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям  
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші  
кре-дити, що надані фізичним особам Усього

Непрострочені та незнецінені: 3 217 435 2 512 198 98 3 322 3 223 565

великі позичальники з кредит-ною історією більше 2 років 1 606 95 - - - - 1 606 095

кредити середнім компаніям 290 704 - - - - 290 724

кредити малим компаніям 1 320 615 - - - - 1 320 605

Інші кредити фізичним особам - 2 512 198 98 3 322 6 131

Прострочені, але незнецінені 7 7

із затримкою платежу до 31 дня 7 7

Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 604 257 - - 55 175 604 487

без затримки платежу 506 493 - - - - 506 493

із затримкою платежу до 31 дня - - - - -

із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - - -

із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 97 764 - - 55 175 97 994

Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 440 568 16 439 472 35 16 457 530

без затримки платежу 431 496 16 439 472 35 13 448 455

із затримкою платежу до 31 дня 9 072 9 072

із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - - 1 1

із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 2 2

Загальна сума кредитів до вирахування резервів 4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285 590

Резерв під знецінення за кре-дитами (142 238) (33) - (55) (178) (142 504)

Усього кредитів за мінусом резервів 4 120 023 18 918 669 133 3 343 4 143 086

#### 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалі-зації заставленого  
забезпечення Вплив

застави

Кредити, надані юридичним особам 3 327 909 5 337 648 (2 009 739)

Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 29 937 154 021 (124 084)

Іпотечні кредити фізичних осіб 786 5744 (4 958)

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 13 932 21 916 (7 984)

Інші кредити фізичним особам 5 119 - 5 119

Усього кредитів 3 377 682 5 519 329 (2 141 647)

#### 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалі-зації заставленого

забезпечення Вплив  
застави

Кредити, надані юридичним особам 4 120 023 6 181 092 (2 061 069)

Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 18 918 59 024 (40 106)

Іпотечні кредити фізичних осіб 669 17 910 (17 241)

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 137 5 461 (5 324)

Інші кредити фізичним особам 3 339 - 3 339

Усього кредитів 4 143 086 6 263 487 (2 120 4012)

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.

8.11 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2017 рік.

Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Більше ніж 5 років Усього

Загальна сума мінімальних орендних платежів за фі-нансовим лізингом (орендою), що підлягають отри-манню, станом на 31 грудня 2017 р. 27 082 - - 27 082

Майбутній фінансовий дохід 869 - - 869

Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом (5) - - (5)

Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 2017 року 2 257 - - 2 257

9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж  
2017 2016

Боргові цінні папери: 48 030 -

державні облігації 48 030 -

Фінансові інвестиції в компанії 784 784

Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (784) (784)

Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів 48 030 -

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

10. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні



Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 212 -  
Грошові кошти з обмеженим правом використання 15 748 11 628

Інші фінансові активи 5 611 1 574

Резерв під знецінення інших фінансових активів (1 212) (939)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 40 220 16 859

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» та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього

Залишок за станом на початок періоду (860) (79) (939)

(Збільшення)/зменшення резерву 110 (384) (274)

Залишок за станом на кінець періоду (750) (463) (1 213)

11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього

Залишок за станом на початок періоду - (2) (2)

(Збільшення)/зменшення резерву (860) (77) (937)

Залишок за станом на кінець періоду (860) (79) (939)

11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

Непрострочена та незнецінена заборгованість: 13 439 5 367 - 15 748 5 892 40 446

великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 13 439 - - 15 748 2 619 31 806

середні компанії - - - - 3 235 3 235

малі компанії - 5 367 - - 38 5 405

Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі 749 - 212 - 25 986

із затримкою платежу до 31 днів - - - - 5 5

із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 53 - 3 56

із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 140 - 5 145

із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - 8 8

із затримкою платежу більше 366 днів 749 19 - 4 772

Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 14 188 5 367 212 15 748 5 917 41 432

Резерв під знецінення інших фінансових активів (749) - (180) - (283) (1 212)

Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 13 439 5 367 32 15 748 5 634 40 220

11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

Непрострочена та незнецінена заборгованість: - 3 434 11 628 1 850 16 912

великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - - 11 628 303 11 931

малі компанії - 3 434 - 1 547 4 981

Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі 860 - - 26 886

із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 13 13

із затримкою платежу від 93 до 183 днів 2 2

із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 860 - - 10 870

із затримкою платежу більше 366 днів - - - 1 1

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

Резерв під знецінення інших фінансових активів (860) - - (79) (939)

Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 3 434 11 628 1 797 16 859

12. Інші активи

2017 2016

Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 282 28

Передоплата за послуги 1 244 9

Дорогоцінні метали 402 56

Інші активи у т.ч. 3 546 868

Витрати майбутніх періодів 3 307 726

Резерв (1 782) (2)

Усього інших активів за мінусом резервів 5 692 959

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2017 : оренда –2 468 тис. грн., аудит – 165 тис. грн., комунальні послуги 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 119 тис. грн., на 31.12.2016: 227 тис. грн., аудит – 182 тис. грн., комунальні послуги 143 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 140 тис. грн.

13. Кошти банків

2017 2016

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - 9

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.

14. Кошти клієнтів

14.1. Кошти клієнтів

2017 2016

Державні та громадські організації: 969 263

поточні рахунки 969 263

Інші юридичні особи 2 177 138 2 319 631

поточні рахунки 563 049 957 969

строкові кошти 1 614 089 1 361 662

Фізичні особи: 1 575 223 1 209 724

поточні рахунки 122 719 87 940

строкові кошти 1 452 504 1 121 784

Усього коштів клієнтів 3 753 330 3 529 618

Станом на 31 грудня 2017 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 231 817 тис. грн. становили 59% коштів клієнтів (на 31 грудня 2016 року ? 1 997 938 тис. грн. становили 57%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком, становить на 31.12.2017: 1 569 169 тис. грн. (на 31.12.2016: 1 655 236 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 1 541 653 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 27 516 тис. грн. З них 1 541 082 тис. грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 571 тис. грн. – за кредитами фізичних осіб. (2016 рік: 1 655 204 тис. грн. та 32 тис. грн. відповідно)

14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2017 2016

сума % сума %

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 9 332 0.2 4 272 0.1

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 20 114 0.5 184 675 5.2

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 673 195 17.9 732 806 20.8

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 44 789 1.2 18 940 0.5

Будівництво будівель та споруд 129 027 3.4 22 402 0.6

Страхування та інші фінансові послуги (перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення) 149 710 4.0 41 318 1.2

Наземний і трубопровідний транспорт 10 640 0.3 418 156 11.8

Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 59 822 1.6 - -

Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок 139 469 3.7 - -

Добувна та переробна промисловість 52 946 1.4 - -

Нерезиденти 861 579 22.8 803 780 22.8

Фізичні особи 1 574 184 41.7 1 209 724 34.3

Інші 52 715 1.4 93 545 2.7

Усього коштів клієнтів 3 777 522 100 3 529 618 100

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

2017 2016

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі 1 690 -

Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 690 -

16. Боргові цінні папери, емітовані банком

2017 2016

Депозитні сертифікати 15 188 118 028

Усього 15 188 118 028

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

17 Інші залучені кошти

2017 2016

Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів - 372 253

Усього - 372 253

18. Резерви за зобов'язаннями

18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Зобов'язання кредитного характеру Усього

Залишок на початок періоду 1 074 907

Формування та/або збільшення резерву 2 758 (167)

Використання резерву (999) -

Залишок на кінець періоду 2 833 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.

18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

Зобов'язання кредитного характеру Усього

Залишок на початок періоду 907 907

Формування та/або збільшення резерву 167 167

Залишок на кінець періоду 1 074 1 074

19. Інші фінансові зобов'язання

2017 2016

Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 3 959 3 978

Похідні фінансові зобов'язання 3 579

Нараховані витрати 4 638 2 105

Інші фінансові зобов'язання 3 243 45

Усього інших фінансових зобов'язань 11 840 9 662

20. Інші зобов'язання

2017 2016

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 7 701 6 375

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 4 247 2 314

Кредиторська заборгованість з придбання активів 2 269 29

Доходи майбутніх періодів 622 140

Інші 4 -

Усього 14 843 8 858

21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

(тис.шт.) Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)

Залишок на 31 грудня 2015 р. 500 500 500 000

Залишок на 31 грудня 2016 р. 500 500 500 000

Залишок на 31 грудня 2017 р. 500 500 500 000

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. Процентні доходи та витрати

2017 2016

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 400 721 530 451

2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 11 333 3 989

3 Кошти в інших банках 4 728 2 087

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 347 1 493

5 Усього процентних доходів 418 129 538 020

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

6 Строкові кошти юридичних осіб (85 073) (189 007)

7 Боргові цінні папери, емітовані банком (5 508) (8 232)

8 Інші залучені кошти (2 355) (36 308)

9 Строкові кошти фізичних осіб (120 197) (122 744)

10 Строкові кошти інших банків - (1 523)

11 Кредитами овернайт, що отримані від інших банків (6) -

12 Поточні рахунки (35 957) (44 380)

13 Кореспондентські рахунки - (8)

14 Усього процентних витрат (249 096) (402 202)

15 Чистий процентний дохід/(витрати) 169 033 135 818

23. Комісійні доходи та витрати

2017 2016

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 36 719 27 471

2 Операції з цінними паперами 2 8

3 Операції довірчого управління 1 293 2 142

4 Гарантії надані 33 070 13 830

5 Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку 6 709 8 409

6 Кредитне обслуговування клієнтів 10 254 2 263

7 Інші 1 910 863

8 Усього комісійних доходів 89 957 54 986

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (7 421) (6 922)

10 Операції з цінними паперами (88) (88)

12 Інші (86) (55)

13 Усього комісійних витрат (7 595) (7 065)

14 Чистий комісійний дохід/витрати 82 362 47 921

24. Інші операційні доходи

2017 2016

Дохід від суборенди - 797

Дохід від операційного лізингу(оренди) 647 -

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 1 371

Інші 437 144

Усього операційних доходів 2 455 941

До статті «Інші» віднесено:

за звітній період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 10 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 57 тис. грн., консультаційні послуги – 26 тис. грн., відшкодування комунальних витрат – 60 тис. грн., агентська винагорода – 284 тис. грн.;

за попередній 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.;

25. Адміністративні та інші операційні витрати

2017 2016

Витрати на утримання персоналу (70 331) (46 476)

Амортизація основних засобів (2 493) (2 168)

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (3 886) (806)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (7 815) (5 630)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (21 689) (8 071)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами (6 173) (2 866)

Професійні послуги (2 192) (2 483)

Витрати на маркетинг та рекламу (2 404) (123)

Витрати із страхування (7 625) (40 026)

Витрати на охорону (2 493) (8 122)

Інкасація (559) (341)

Агентські винагороди за співпрацю - (11 258)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (17 479) (17 103)

Інші (20 034) (8 131)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (165 173) (153 604)

26. Витрати на податок на прибуток

26.1. Витрати сплату податку на прибуток

2017 2016

Поточний податок на прибуток (2 202) (1 469)

Зміна відстроченого податку на прибуток 92 203

Усього витрати податку на прибуток (2110) (1 266)

26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток  
2017 2016

Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 443 9 048

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 060) (1 629)

**КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):**

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (3 657) (523)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 3 515 683

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (92) (1 520)

Витрати на податок на прибуток (2 110) (1 266)

За 2017 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 3 657 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 560 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 8 тис. грн.;
- результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 148 тис. грн.;
- формування резервів за наданими гарантіями – 2 929 тис. грн.;
- безоплатно перераховані кошти неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року – 12 тис. грн.

Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 515 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 567 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 9 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку у разі продажу – 183 тис. грн.;
- використання створених резервів – 624 тис. грн.;
- коригування забезпечень, що збільшує фінансовий результат до оподаткування – 1 988 тис. грн.;
- частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 144 тис. грн.

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.

26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/

збитках Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 123 92 215

Основні засоби 123 92 215

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 123 92 215

Визнаний відстрочений податковий актив 123 92 215

26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/

збитках Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (80) 203 123

Основні засоби (80) 203 123

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (80) 203 123

Визнаний відстрочений податковий актив (80) 203 123

27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

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

2017 2016

Прибуток/(збиток) за рік 9 333 7 782

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500

Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 18,67 15,56

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

2017 2016

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 9 333 7 782

Дивіденди за простими акціями 7 393 10 869

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 9 333 7 782

Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 7 393 10 869

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 9 333 7 782  
28. Дивіденди

2017 2016

за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями

Залишок за станом на початок періоду - - - -

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 7 393 - 10 869 -

Дивіденди, виплачені протягом періоду 7 393 - 10 869 -

Залишок за станом на кінець періоду - - - -

Дивіденди на акцію, грн. на акцію 14,79 - 21,74 -

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

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

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

29. Операційні сегменти

29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Вилучення Усього

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи 398 934 1 786 6 075 11 333 - 418 128

Комісійні доходи 58 829 27 812 3 316 - - 89 957

Інші операційні доходи 323 46 - 717 - 1 086

Доходи від інших сегментів - - - 1 370 - 1370

Усього доходів сегментів 458 086 29 644 9 391 13 420 - 510 541

Процентні витрати (118 442) (128 293) (6) (2 355) - (249 096)

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (152 616) 22 43 154 - - (109 440)

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - 111 (2 165) - (2 054)

Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами - - - 18 132 - 18 132

Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів - - - 3 326 - 3 326

Результат від операцій з іноземною валютою - - 14 906 - - 14 906

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 654 - - 654

Комісійні витрати (6 005) (1 416) (174) - (7 595)

Відрахування до резервів за зобов'язаннями (2 952) 194 - - - (2 758)

Адміністративні та інші операційні витрати (7 625) - - (157 548) - (165 173)

Витрати на податок на прибуток - - - (2 110) - (2 110)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток 176 451 (104 438) 66 794 (129 474) - 9 333

29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Вилучення Усього

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи 528 515 1 937 3 580 3 988 - 538 020

Комісійні доходи 42 110 9 630 3 246 - - 54 986

Інші операційні доходи 80 72 - 811 - 963

Усього доходів сегментів 570 704 11 640 6 826 4 800 - 593 970

Процентні витрати (230 240) (134 123) (1 531) (36 308) - (402 202)

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (24 405) (233) (12 531) - - (37 169)

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - (860) (67) - (927)

Результат від торговельних операцій з іншими фінансо-вими інструментами - - (10 310) - (10 310)

Результат від операцій з іноземною валютою - - 8 699 - - 8 699

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 17 824 - - 17 824

Комісійні витрати - (3 851) (3 070) (143) - (7 065)

Відрахування до резервів за зобов'язаннями (167) - - - - (167)

Адміністративні та інші операційні витрати (40 026) - - (113 578) - (153 604)

Витрати на податок на при-буток (1 266) (1 266)

**РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:**

Прибуток 275 865 (126 567) (11 167) (130 349) - 7 782

29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

Послуги кор-поративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Усього

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

Активи сегментів 3 363 778 25 203 697 683 - 4 086 664

Усього активів сегментів 3 363 778 25 203 697 683 - 4 086 664

Нерозподілені активи - - - 256 001 256 001

Усього активів 3 363 778 25 203 697 683 256 001 4 342 665

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

Зобов'язання сегментів 2 211 579 1 571 611 1 690 - 3 784 880

Усього зобов'язань сегментів 2 211 580 1 571 611 1 690 - 3 784 880

Нерозподілені зобов'язання - - - 14 898 14 898

Усього зобов'язань 2 211 580 1 571 611 1 690 14 898 3 799 779

**ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ**

Капітальні інвестиції - - - 38 962 38 962

Амортизація - - - (6 379) (6 379)

29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів 2016 рік

Послуги кор-поративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Усього

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

Активи сегментів 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944

Усього активів сегментів 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944

Нерозподілені активи - - - 70 540 70 540

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

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

Зобов'язання сегментів 2 692 147 1 327 752 9 - 4 019 908

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

Нерозподілені зобов'язання - - - 19 594 19 594

Усього зобов'язань 2 211 580 1 571 611 9 19 594 4 039 502

## ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції - - - 1 591 1 591

Амортизація - - - (2 974) (2 974)

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.

### 29.5. Інформація про географічні регіони

2017 2016

Україна інші країни усього Україна інші країни усього

Доходи від зовнішніх клієнтів 509 171 - 509 171 593 970 - 593 970

Основні засоби 25 867 - 25 867 19 817 - 19 817

### 30. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є:

- 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірному 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 помірному 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 31.12.2017 р. становили Н7 – 23,25% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 – 299,07% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 – 261,09% (при нормативному значенні не більше 25%) ( у 2016 році: Н7 – 21,25%, Н8 – 424,85%, Н9 – 306,42%).

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:

2017 2016

Звіт про фінансовий стан

Грошові кошти та їх еквіваленти

(за вирахуванням готівкових грошових коштів)

839 379

355 230

Заборгованість інших банків - -

Кредити та аванси клієнтам 3 377 682 4 143 086

Інші фінансові активи 40 220 16 859

4 257 281 4 432 110

Позабалансові статті

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 481 110 390 349

Гарантії 704 168 470 144

1 185 278 860 493

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 цінний 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/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінного ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2017 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.

30.1. Аналіз валютного ризику

2017 2016

Монетарні активи Монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція

Долари США 2 136 455 2 287 158 124 616 (26 087) 2 790 920 2 639 749 (160 426) (9 254)

Євро 465 049 236 225 (261 264) (32 440) 587 821 600 386 - (12 565)

Дорогоцінні метали 402 - - 402 55 - - 55

Інші валюти (вільноконвертовані) 119 42 - 77 488 76 - 412

Інші валюти (неконвертовані) 267 557 - (290) 1 656 992 - 672

Усього 2 602 292 2 523 982 (136 648) (58 338) 3 380 940 3 241 203 (160 426) (20 680)

у колонках «Чиста позиція» вказана загальна позиція за усіма валютами.

Дорогоцінні метали: Золото - 398, Срібло - 4.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів – 54, Швейцарські франки - 23.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі (463), Польські злоті - 173.

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

2017 2016

вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний ка-пітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний ка-пітал

Зміцнення долара США на 20% (5 217) (5 217) (1 851) (1 851)

Послаблення долара США на 20% 5 217 5 217 1 851 1 851

Зміцнення євро на 20% (6 488) (6 488) (2 513) (2 513)

Послаблення євро на 20% 6 488 6 488 2 513 2 513

Зміцнення фунта стерлінгів на 20% (10) (10) 74 74

Послаблення фунта стерлінгів на 20% 10 10 (74) (74)

Зміцнення інших валют та банківських металів 27 27 154 154

Послаблення інших валют та банківських металів (27) (27) (154) (154)

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

Середньозважений валютний курс

2017 2016

вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний ка-пітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний ка-пітал

Зміцнення долара США на 20% (4 943) (4 943) (1 181) (1 181)

Послаблення долара США на 20% 4 943 4 943 1 181 1 181

Зміцнення євро на 20% (5 819) (5 819) (2 444) (2 444)

Послаблення євро на 20% 5 819 5 819 2 444 2 444

Зміцнення фунта стерлінгів на 20% 10 10 92 92

Послаблення фунта стерлінгів на 20% (10) (10) (92) (92)

Зміцнення інших валют та банківських металів 23 23 98 98

Послаблення інших валют та банківських металів (23) (23) (98) (98)

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.

#### 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Несхильні до процентного ризику Усього

2017

Усього фінансових активів 1 680 931 535 725 914 350 1 044 600 167 059 4 342 665

Усього фінансових зобов'язань 1 695 832 752 509 279 598 1 036 224 35 616 3 799 779

Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду (14 900) (216 785) 634 752 8 377 131 442 542 887

2016

Усього фінансових активів 2 077 684 637 861 516 658 910 882 437 398 4 580 484

Усього фінансових зобов'язань 2 581 638 1 250 655 120 370 67 236 19 603 4 039 502

Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду (503 954) (612 794) 396 289 843 646 417 795 540 982

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.

#### 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

2017 2016

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 11,66 0,06 - - 11,69 0,29 0,00 -

Кошти в інших банках 10,59 0,02 0,29 5,17 14,93 0,76 2,00 -

Кредити та заборгованість клієнтів 15,45 9,92 9,42 - 16,10 10,74 9,51 -

Зобов'язання

Кошти банків 11,53 - - - 18,05 0,03 - -

Кошти клієнтів:

поточні рахунки 4,85 4,01 - - 5,38 4,54 - -

строкові кошти 15,03 6,94 5,94 - 20,88 9,40 6,09 -

Боргові цінні папери, емітовані банком 0 7,82 7,61 - 21,32 9,93 - -

Інші залучені кошти - - - - 13,50 9,80 - -

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

Географічний ризик

#### 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Україна ОЕСР Інші країни Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 839 598 - - 839 598

Кошти в інших банках - - - -

Кредити та заборгованість клієнтів 3 377 682 - - 3 377 682

Інші фінансові активи 40 220 - - 40 220

Усього фінансових активів 4 257 500 - - 4 257 500

Зобов'язання

Кошти банків - - - -

Кошти клієнтів 2 891 720 405 861 205 3 753 330

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 690 - - 1 690

Боргові цінні папери, емітовані банком 15 021 167 - 15 188

Інші залучені кошти - - - -

Інші фінансові зобов'язання 11 840 - - 11 840

Усього фінансових зобов'язань 2 920 271 572 861 205 3 782 048

Чиста балансова позиція за фінансовими ін-струментами 1 337 229 (572) (861 205) 475 452

Зобов'язання кредитного характеру 1 268 144 - - 1 268 144

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.

30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

Україна ОЕСР Інші країни Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 395 282 - 1 338 396 620

Кошти в інших банках - - - -

Кредити та заборгованість клієнтів 4 143 086 - - 4 143 086

Інші фінансові активи 16 859 - - 16 859

Усього фінансових активів 4 555 227 - 1 338 4 556 565

Зобов'язання

Кошти банків 9 - - 9

Кошти клієнтів 2 725 807 23 803 788 3 529 618

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 3 579 - - 3 579

Боргові цінні папери, емітовані банком 118 028 - - 118 028

Інші залучені кошти - - 372 253 372 253

Інші фінансові зобов'язання 6 083 - - 6 083

Усього фінансових зобов'язань 2 853 506 23 1 176 041 4 029 570

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 1 701 721 (23) (1174 703) 526 995

Зобов'язання кредитного характеру 1 001 854 - - 1 001 854

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.

30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

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

Кошти банків - - - - -

Кошти клієнтів 1 516 648 305 821 955 393 1 299 669 - 4 077 531

Інші залучені кошти - - - - -

Інші фінансові зобов'язання 11 840 - - - - 11 840

Фінансові гарантії 199 399 214 180 280 434 14 317 - 708 330

Інші зобов'язання кредит-ного характеру 12 106 - 85 699 - - 97 805

Усього потенційних май-бутніх виплат за фінансо-вими зобов'язаннями 1 739 993 520 001 1 321 526 1 313 986 - 4 895 506

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.

30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

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

Кошти банків 9 - - - - 9

Кошти клієнтів 2 207 582 1 062 713 228 893 91 441 - 3 590 629

Інші залучені кошти 374 786 - - - - 374 786

Інші фінансові зобов'язання 9 662 - - - - 9 662

Фінансові гарантії 133 621 130 548 187 569 18 406 - 470 144

Інші зобов'язання кредит-ного характеру 25 277 - 83 023 - - 108 300

Усього потенційних май-бутніх виплат за фінансо-вими зобов'язаннями 2 750 928 1 193 261 499 485 109 847 - 4 553 521

30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

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

Активи

Грошові кошти та їх еквіва-ленти 839 598 - - - - 839 598

Кошти в інших банках - - - - -

Кредити та заборгованість клієнтів 733 750 275 008 1 319 769 995 274 53 881 3 377 682

Інші фінансові активи 23 863 15 805 6 545 - 40 219

Усього фінансових активів 1 597 211 290 813 1 319 775 995 819 53 881 4 257 499

Зобов'язання

Кошти в інших банках - - - - -

Кошти клієнтів 1 516 648 299 824 888 737 1 048 120 - 3 753 329

Боргові цінні папери, еміто-вані банком 13 769 192 1 226 - - 15 187

Інші залучені кошти - - - - -

Інші фінансові зобов'язання 11 840 - - - - 11 840

Усього фінансових зобов'язань 1 542 257 300 016 889 963 1 048 120 - 3 780 356

Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 54 954 (9 203) 429 812 (52 301) 53 881 477 143

Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 54 954 45 751 475 563 423 262 477 143 477 143

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

30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

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

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 396 620 - - - - 396 620

Кошти в інших банках - - - - -

Кредити та заборгованість клієнтів 2 077 684 407 372 747 147 864 653 46 229 4 143 086

Інші фінансові активи 5 231 11 628 - - - - 16 859

Усього фінансових активів 2 479 535 419 000 747 147 864 653 46 229 4 556 565

Зобов'язання

Кошти в інших банках 9 - - - - 9

Кошти клієнтів 2 207 582 1 041 875 212 924 67 236 - 3 529 618

Боргові цінні папери, емітовані банком 1 802 24 339 91 887 - - 118 028

Інші залучені кошти 372 253 - - - - 372 253

Інші фінансові зобов'язання 9 662 - - - - 9 662

Усього фінансових зобов'язань 2 591 309 1 066 214 304 811 67 236 - 4 029 570

Чистий розрив ліквідності на 31 грудня (111 774) (647 214) 442 336 797 417 46 229 526 995

Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня (111 774) (758 987) (316 651) 480 766 526 995 526 995

### 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 2017 та 2016 років. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

31.1. Структура регулятивного капіталу

2017 2016

Регулятивний капітал банку (РК) 560 283 612 368

Фактично сплачений зареєстрований

статутний капітал 500 000 500 000

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: 33 589 33 200

загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України 33 589 33 200

з них резервні фонди 33 589 33 200

Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) (2 525) (2 694)

у тому числі:

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (2 125) (2 694)

Капітальні вкладення у нематеріальні активи (400) -

Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) 531 064 530 505

Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками - 47 979

Розрахунковий прибуток поточного року 57 819 33 884

Непокритий кредитний ризик (28 600)

Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 29 219 81 863

Усього регулятивного капіталу 560 283 612 368

Активи, зважені за ризиком 4 494 808 3 368 261

Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами 20 815 4 860

Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)  
18,97% 18,15%

32. Рахунки довірчого управління

2017 2016 Зміни (+; -)

Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління 4 718 5 690 (972)

Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління 151 974 114 291 37 683

Інші активи в довірчому управлінні - 67 525 (67 525)

Усього за активними рахунками довірчого управління 156 692 187 506 (30 814)

Фонди банківського управління 156 692 187 506 (30 814)

Доходи від операцій довірчого управління - - -

Усього за пасивними рахунками довірчого управління 156 692 187 506 (30 814)

Станом на 31 грудня 2017 року Банком створені два фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк. Облік операцій довірчого управління здійснюється управителем за кожним фондом банківського управління.

33. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 2017 року, 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, станом на 01 січня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 875 628,50 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 здійснив оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими впливами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції відповідно до статті 39 цього Кодексу), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2017 р. відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

2017 2016

До 1 року 66 751 3 214

Від 1 до 5 років 228 113 2 509

Усього 294 864 5 723

Станом на 31.12.2017 р. банком було укладено 87 договорів оперативного лізингу (оренди) в тому числі 49 договори строк дії яких, до 1 року і 38 договорів строк дії яких від 1 до 5 років.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2017 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 481 110 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 97% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

33.2 Структура зобов'язань з кредитування

2017 2016

Невикористані кредитні лінії 481 110 390 349

Експортні акредитиви 85 699 59 412

Імпортні акредитиви - 83 023

Гарантії видані 704 168 470 144

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (2 833) (1 074)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням,

за мінусом резерву 1 268 144 1 001 854

33.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

2017 2016

Гривня 915 524 582 224

Долар США 352 620 369 762

Євро - 49 868

Усього 1 268 144 1 001 854

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

Станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2016 р. Банк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

#### 34. Похідні фінансові інструменти

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

2017 2016

додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості

Форвардні контракти 56 134 (57 990) - -

Контракти своп 301 379 (301 379) 156 884 (156 826)

Чиста справедлива вартість 265 (1 690) 54 -

#### 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.

35.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

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)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти - 284 028 - 284 028 284 028

готівкові кошти - 219 132 - 219 132 219 132

кошти в Національному банку України - 43 138 - 43 138 43 138

кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 21 758 - 21 758 21 758

Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570 - 555 570 555 570

Кредити та заборгованість клієнтів - - 3 377 682 3 377 682 3 377 682

кредити юридичним особам - - 3 327 909 3 327 909 3 327 909

кредити фізичним особам-підприємцям - - -

іпотечні кредити фізичних осіб - - 29 937 29 937 29 937

кредити на поточні потреби фізичним особам - - 786 786 786

інші кредити фізичним особам - - 13 932 13 932 13 932

Цінні папери у портфелі банку на продаж (державні облигації) 48 030 - - 48 030 48 030

Інші фінансові активи - - 40 220 40 220 40 220

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картами - - 5 367 5 367 5 367

грошові кошти з обмеженим правом користування - - 15 748 15 748 15 748

дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами - - 212 212 212

інші фінансові активи - - 18 893 18 893 18 893

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів - 3 753 330 - 3 753 330 3 753 330

державні та громадські організації - 969 - 969 969

інші юридичні особи - 2 177 138 - 2 177 138 2 177 138

фізичні особи - 1 575 223 - 1 575 223 1 575 223

Боргові цінні папери, емітовані банком - 15 187 - 15 187 15 187

депозитні сертифікати - 15 187 - 15 187 15 187

Інші фінансові зобов'язання - 11 840 - 11 840 11 840

35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

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)

## АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти - 396 620 - 396 620 396 620

готівкові кошти - 41 390 - 41 390 41 390

кошти в Національному банку України - 104 232 - 104 232 104 232

кореспондентські рахунки, депозити та кредити овер-найт у банках - 219 770 - 219 770 219 770

Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 83 064 - 83 064 83 064

Кредити та заборгованість клієнтів - - 4 143 086 4 143 086 4 143 086

кредити юридичним особам - - 4 120 023 4 120 023 4 120 023

кредити фізичним особам-підприємцям - - 18 918 18 918 18 918

іпотечні кредити фізичних осіб - - 669 669 669

кредити на поточні потреби фізичним особам - - 133 133 133

інші кредити фізичним особам - - 3 343 3 343 3 343

Інші фінансові активи - - 16 859 16 859 16 859

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 3 434 3 434 3 434

грошові кошти з обмеженим правом користування - - 11 628 11 628 11 628

інші фінансові активи - - 1 797 1 797

Основні засоби та нематеріальні активи - - 22 511 22 511 22 511

земельні ділянки - - 232 232 232

будівлі, споруди та передавальні пристрої - - 19 585 19 585 19 585

нематеріальні активи - - 2 694 2 694 2 694

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків - 9 - 9 9

кореспондентські рахунки, депозити та кредити овер-найт інших банків - 9 - 9 9

Кошти клієнтів - 3 529 618 - 3 529 618 3 529 618

державні та громадські організації - 263 - 263 263

інші юридичні особи - 2 319 631 - 2 319 631 2 319 631

фізичні особи - 1 209 724 - 1 209 724 1 209 724

Боргові цінні папери, емітовані банком - 118 028 - 118 028 118 028

депозитні сертифікати - 118 028 - 118 028 118 028

Інші залучені кошти - 372 253 - 372 253 372 253

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 372 253 - 372 253 372 253

Інші фінансові зобов'язання - 9 662 - 9 662 9 662

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

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

## 36. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. 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.

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.

36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 року

Найбільші учасники

(акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %) 440 87 274 2 427 988

Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - - (158 039)

Інші активи - - - 35

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 6 161 8 133 4 130 71 582

Боргові цінні папери, емітовані банком - - - -

Резерви за зобов'язаннями 1 - - 1

Інші зобов'язання - 6 5 12

36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші

пов'язані сторони

Процентні доходи 12 1 22 173 385

Процентні витрати (803) (186) (539) (9 353)

Дивіденди 7 393 - - -

Комісійні доходи 165 338 27 11 174

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (46 604)

36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року

Найбільші

учасники

(акціонери)

банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші

пов'язані сторони

Імпортні акредитиви - - - -

Інші зобов'язання 1 516 233 401 66 814

Гарантії надані - - - 401

36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Найбільші

Учасники

(акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші

пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - 163 -

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 46 58 - 106 491

36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року

Найбільші учасники

(акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші

пов'язані сторони

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %) 486 145 111 2  
534 479

Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня (2) (1) - (111 435)

Інші активи - - - 261

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 31 491 2 699 4 333 307 847

Боргові цінні папери, емітовані банком 12 759 28 46 -

Резерви за зобов'язаннями 64 9 21 286

Інші зобов'язання - 1 3 30

36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Найбільші

учасники

(акціонери)

банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші

пов'язані сторони

Процентні доходи 8 3 8 224 824

Процентні витрати 2 096 121 273 30 138

Дивіденди 10 869 - - -

Комісійні доходи 28 48 17 9 175

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 2 - - 14 489

36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року

Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані

компанії Інші пов'язані сторони

Імпортні акредитиви - - - -

Інші зобов'язання 1 468 357 371 95 004

Гарантії надані - - - 107 092

36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Найбільші

Учасники

(акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші

пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 325 56 53 249 590

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - - - -

36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

2017 2016

витрати нараховане

зобов'язання витрати нараховане

зобов'язання

Поточні виплати працівникам 11 255 745 7 562 323

Виплати під час звільнення 87 - 226 -

37. Події після дати балансу

Протягом першого кварталу 2018 року Банк вперше застосував вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Станом на дату подання звітності, перше застосування МСФЗ 9 має незначний вплив на капітал Банку. Подальше застосування МСФЗ 9 буде впливати на результат діяльності Банку в період застосування.

У зв'язку з необхідністю виконання 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, 29 березня 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договору іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену заборгованість позичальника на суму 7 842 тис. дол. США, що на дату погашення боргу в гривневому еквіваленті складала 207 083 тис. грн. та зарахування на баланс Банку інвестиційну нерухомість, а саме комплекс вартістю 211 700 тис. грн.

Відповідно до законодавства України Банком було отримано дохід у розмірі 10% ( 462 тис. грн.) перевищення вартості застави над заборгованістю контрагента, решта 90% (4 155 тис. грн.) було повернено клієнту.

-  
-

\* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

\*\* Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

## **Інформація про стан корпоративного управління**

### **ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

<b>№ з/п</b>	<b>Рік</b>	<b>Кількість зборів, усього</b>	<b>У тому числі позачергових</b>
1	2017	1	0
2	2015	1	0
3	2014	3	2

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

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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)?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування) X		
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): -		Ni

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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): -	Ni	

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

<b>Так</b>	<b>Ні</b>
------------	-----------

Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	-	
Інше (зазначити)	-	

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення**

## 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	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
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)	-	

Звіт Спостережної ради ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» про результати діяльності у 2017 році

Динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про відновлення економічного зростання в більшості секторів економіки, але повільними темпами, що у свою чергу, позитивно вплинуло на діяльність українських комерційних банків, активи яких зросли

за рік на 6,4% до 1,3 млрд. грн. (без неплатоспроможних банків).

Водночас, за підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 26,0 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій.

Станом на 31.12.2017 Спостережна рада ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Спостережна рада Банку) складається із п'яти осіб, один член Спостережної ради Банку є представником акціонера, чотири члени - є незалежними.

Спостережна рада Банку обізнана з поточним станом справ в Банку, стежить за розвитком поточної ситуації в Україні та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Так, фінансовий стан ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Банк) впродовж 2017 року залишався стабільним, враховуючи позитивну динаміку основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, високий рівень ліквідних коштів в активах Банку, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

У 2017 році Спостережна рада Банку виконувала свої функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та Положення про Спостережну раду, в тому числі здійснювала на регулярній основі моніторинг та перегляд відповідності діяльності Банку стратегії, політикам та іншим внутрішнім документам Банку, стійкості фінансового стану Банку та ефективності банківських операцій.

Так, протягом 2017 року проведено більше ста тридцяти засідань Спостережної ради Банку, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі, тощо. В середньому засідання відбувалися два рази на тиждень. Такий підхід в значній мірі забезпечив загальний позитивний результат за підсумками 2017 року, який склав 9,3 млн.грн.

Впродовж 2018 року діяльність Спостережної ради Банку буде направлена на досягнення запланованих показників визначених у Стратегії розвитку Банку на 2017-2021 роки, бюджеті Банку на 2018 рік, зокрема:

- забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів;
- зменшення заборгованості пов'язаних осіб на 436 млн.грн.;
- відкриття 11 нових відділень;
- приріст коштів клієнтів на 200 млн.грн.;
- забезпечення чистого прибутку за рік у обсязі 9,5 млн.грн.

Водночас, стратегічні цілі Банку є наступними:

- розширення роздрібного бізнесу шляхом створення нових відділень;
- зосередження на роботі з клієнтами малого бізнесу, які мають високий потенціал розвитку;
- активний розвиток продуктів з високим рівнем комісійних доходів;
- реалізація ко - брендингових проектів.

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

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

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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)**

**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	Так	Так	Так	Ні

або балансу, або бюджету

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?**

	<b>Інформація розповсюджується на загальних зборах</b>	<b>Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів</b>	<b>Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві</b>	<b>Копії документів надаються на запит акціонера</b>	<b>Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства</b>
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	Ні	Ні	Так	Так	Ні

посадових  
осіб  
акціонерног  
о товариства

**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?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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 залучати 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.**

Станом на 31.12.2017 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 23,3% 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 2017 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 2017 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 31.12.2017 чисельність Управління становить 3 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 2017 рік Управлінням проведено 13 планових аудиторських перевірок, по результатах яких були надані рекомендації із поліпшення існуючої системи внутрішнього контролю. Дані зазначені в примітках до фінансової звітності: 1. Загальна інформація про діяльність банку ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» (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 – 2017 рік. Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2017 року та відображається у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2017 року в Україні нараховувалося 82 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 ЗАОЦАДЖЕНЬ». Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. На кінець звітного 2017 року кількість працівників Банку склала 435 осіб (на кінець 2016 року кількість працівників Банку складала 247 особа). Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 32 відділення та покриває переважно більшість областей України (на кінець 2016 року кількість відділень Банку становило 21 одиницю). 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 об-слуговування 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 ПАТ «Укргазбанк», ПАТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» 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 2017 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України. Станом на 31 грудня 2017 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України: - Івахів Степан Петрович Миколайович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь); - Лагур Сергій Миколайович – 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% – пряма участь); - Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь); - Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна – спільне володіння 10,00% 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. 21 вересня 2017 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 2017 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 20 квітня 2018 року. 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність За 2017 рік в макроекономічному середовищі значних змін не відбувалось. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. За результатами 2017 року зростання реального ВВП становило 2.5% р/р, що виявилось краще, ніж показник 2016 року 2.4% р/р. Покращення темпів відновлення економіки, особливо після падіння впродовж чотирьох років (2012-2015) є позитивним сигналом, щодо продовження цих тенденцій у 2018 році. Проте темпи відновлення різних секторів не рівномірні. Найповільніше відновлюється

промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні 2016 року. Будівництво й торгівля зростають найшвидше. Зі сторони попиту зростанню економіки сприяли збільшення споживчих витрат унаслідок підвищення соціальних стандартів і заробітних плат та висока інвестиційна активність. Саме ці два фактори мають забезпечити прискорення зростання ВВП до 3.2% у 2018 році. Зростання обсягів промислового виробництва становило лише 0,4%. Проте, зростання виробництва відбувається вже другий рік поспіль, тоді як в 2012-2015 роках виробництво скоротилося на 0,7%, 4,3%, 10,1% та 13% відповідно. Найбільший спад залишається у виробництві коксу, продуктів нафто перероблення -14,8%. На другому місці у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря -6.5%. Найкращі темпи зростанні демонструють: Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції +18.4%, виробництво автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів та інших транспортних засобів +15.5% та Виробництво меблів, іншої продукції, ремонт і монтаж машин та устаткування +11.1%. Складною залишається ситуація в будівельній галузі. Пропозиція на ринку житла стрімко зростає, насамперед у столиці. Попит залишається обмеженим, тож на ринку накопичується надлишок. Якщо так триватиме надалі, то виникатимуть ризики для окремих забудовників. Іпотечне кредитування зростає швидким темпом, але через низку перешкод для розвитку його обсяги незначні, і не чинять значного впливу на попит. Для стимулювання попиту за допомогою іпотеки насамперед потрібно зняти юридичні перешкоди, зокрема полегшити стягнення заставного майна. Третій рік поспіль платіжний баланс України зведено з профіцитом. Більше того, додатне сальдо зведеного платіжного балансу за 11 місяців 2017 року збільшилося порівняно з відповідним періодом 2016 року (до 2.5 млрд дол. США), незважаючи на розширення дефіциту торгівлі товарами (до 7.8 млрд дол. США) через припинення торгівлі з неконтрольованими територіями (НКТ) та подальше зростання інвестиційного імпорту. Розірвання виробничих ланцюгів, пов'язане з припиненням торгівлі з НКТ, очікувано зумовило зниження фізичних обсягів експорту чорних металів. Однак у цілому експорт товарів зростав високими темпами (20.1% р/р за 11 місяців 2017 року) завдяки збільшенню поставок продовольчих товарів, сприятливій зовнішній ціновій кон'юнктурі та швидшому пристосуванню підприємств ГМК до нових умов. Водночас зростання імпорту (21.8% р/р) випереджало експорт унаслідок збільшення енергетичного імпорту, зокрема через дефіцит вугілля на внутрішньому ринку, значна частина якого в попередні роки постачалася з НКТ, високі темпи зростання інвестиційного та пожвавлення споживчого імпорту. Розширення дефіциту торгівлі було компенсоване збільшенням профіциту рахунку вторинних доходів та зменшення дефіциту первинних доходів насамперед завдяки стійкому зростанню приватних переказів. Як наслідок, від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося на рівні 2016 року (3 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року). У 2017 році збільшилися надходження за фінансовим рахунком (до 5.5 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року). Цьому насамперед сприяли активні залучення валютних ресурсів Урядом України на зовнішньому та внутрішньому ринках. Також відчутним залишався внесок від надходжень ПІІ та зменшення готівкової валюти поза банками, хоча й у менших обсягах, ніж у 2016 році. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу та отриманню траншу за програмою ERF з МВФ міжнародні резерви станом на кінець року зросли до 18.8 млрд дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду. Ситуація на ринку праці у поточному році також покращувалась. Чисельність офіційно зареєстрованих безробітних скоротилася протягом 2017 року на 74.6 тис. чоловік або на 17.4% та на 01.01.2018 становила 354,4 тис. осіб. Номінальна середньомісячна заробітна плата у 2017 році підвищилася за рік на 37% і становила 7 104 грн. При цьому, високий рівень споживчої інфляції в 2017 році частково невілював позитивний ефект зростання середньомісячної заробітної платні на 19,1%. Обороти роздрібною торгівлі за

підсумками 2017 року зріс до 816,5 трлн. грн. (у співставних цінах), або на 8,8% у порівнянні з 2016 роком (зокрема за рахунок стабільності національної валюти та зростання реальної заробітної плати населення, що стимулювало внутрішній споживчий попит). Індекс споживчих цін за підсумками 2017 року становив 13,7%, що є більше, ніж було зазначено в цільових показниках НБУ на 2017 рік – 8% +/-2%. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною (мінімальне значення курсу НБУ долара США до гривні – 25.44, максимальне – 28.07). У 2017 році динаміка цін на світових ринках сировини виявилася сприятливішою, ніж очікувалося наприкінці минулого року. Ціни на сталь у Європі сягнули найвищих рівнів з вересня 2014 року. Вартість залізної руди на початку 2017 року досягла високого рівня, проте під кінець року поступово знизилась. У 2018 році очікується зниження цін на сталь та залізну руду. У такому разі зменшення валютних надходжень ймовірно вдасться компенсувати за рахунок підвищення вартості продовольства, зумовленого низьким врожаєм у світі в поточному маркетинговому році. Досі триває АТО на Донбасі, Мінський процес не забезпечує поступу в урегулюванні конфлікту, розширення санкцій проти РФ Сполученими Штатами Америки та Євросоюзом поки не дало належного ефекту на примирення та вщухання військових дій. Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про відновлення економічного зростання в більшості секторів економіки, але повільними темпами, що у свою чергу, позитивно вплинуло на діяльність українських комерційних банків, активи яких зросли за рік на 6,4% до 1,336 млрд. грн. (без неплатоспроможних банків). Кількість працюючих банків скоротилась на 14 установ до 82. Регулятивний капітал банків за 2017 рік скоротився на 26.4 млрд. грн., або на 19% – до 112,1 млрд. грн. (при цьому статутний капітал збільшився на 19,5% – до 495,4 млрд. грн.). Зниження обсягу регулятивного капіталу обумовлено насамперед скороченням кількості працюючих банків та зростанням обсягів резервів, сформованих під активні операції на 6.7%. Рівень капіталізації банків збільшилась: значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилась з 13,34% до 15,35%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України в цілому покращився. За підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули 26 млрд. грн. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності 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, високий рівень ліквідних коштів в активах Банку, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2017 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведення. Функціональна валюта та валюта подання Функціональною валютою, в 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.

4. Принципи облікової політики

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.

#### 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість, метод ефективної ставки відсотка. Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання). 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 упродовж 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.

#### 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.

#### 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, які пов'язані з фінансовим активом або групою 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 колективну оцінку на предмет знецінення. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов

договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. 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. 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. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави. 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. Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у пов'язанні з ним 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.

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 залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається 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 коригування, 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.

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, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «овернайт» в інших банках за умови відсутності кредитного ризику. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів. Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

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'язкові резерви формуються виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. З метою покращення можливостей банків із управління своєю ліквідністю Національний банк України своїм рішенням зменшив обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні зберігати на коррахунку щоденно на початок операційного дня, до 0 %. Вказане рішення дає Банку

можливість оперативно розпоряджатися додатковими ліквідними коштами. 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. 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 ефективною 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. 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 2017 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».

4.11. Фінансові активи, утримувані для продажу Операцій з фінансовими активами, утримуваними для продажу, протягом звітного 2017 року Банк не проводив.

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 2017 року Банк не проводив операції репо.

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 2017 року були операції з депозитними сертифікатами Національного банку України.

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.

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 2017 року інвестиційна нерухомість Банком не визнавалась.

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 2017 року Банком гудвіл не визнавався.

4.17. Основні засоби До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності,

очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 (Шість тисяч) гривень 00 коп. Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. 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 за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з 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 в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. 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 2017 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

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 2017 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 2017 року Банком не визнава-лось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

4.19. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди. Протягом звітнього 2017 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 2017 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2017 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 3 680 тис. грн. Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів.

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 2017 року Банком придбана пакувальна лінія та пакувальний прес на суму 27 082 тис. грн. для подальшої передачі у фінансовий лізинг. Згідно з договором фінансового лізингу лізингоодержувач щомісячно сплачує лізингові платежі. Лізингові платежі включають компенсацію вартості предмета лізингу та винагороду Банку - лізингодавця. Доходи за наданим фінансовим лізингом відображаються з використанням методу ефективної ставки за рахунками процентних доходів. Станом на звітну дату залишок непогашеної заборгованості за договором складає 2 257 тис. грн. Банком визнано зменшення корисності даного фінансового активу на суму 6 тис. грн.

4.21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банк класифікує оборотні 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 2017 року не має оборотних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття.

4.22. Амортизація Вартість усіх оборотних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість оборотних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Амортизація оборотних 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 оборотних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом. 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 оборотних матеріальних активів нараховується у першому місяці ви-користання об'єкта у розмірі 100 % його вартості. У звітному 2017 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного викорис-тання оборотних

активів. 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 2017 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензій Національного банку України. 4.24. Похідні фінансові інструменти Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту; який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; який погашається на майбутню дату. 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. 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. 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. Нарухування 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. 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. 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 настанням 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. 4.28. Резерви за зобов'язаннями Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. 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. 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 "spot", форвардними, опціонними та ф'ю-черсними 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. 4.29. Субординований борг Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку 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 2017 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу. 4.30. Податок на прибуток Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового

кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2017 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.

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 31.12.2017 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».

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.

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.

4.35. Визнання доходів і витрат Процентні доходи і витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування з використанням ефективної ставки відсотка. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки відсотка, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Якщо відбувається відновлення корисності кредитів, то фактично отримані проценти визнаються в складі процентних доходів. Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені: - фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками; - кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток; - кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими; - вклади на вимогу; - кредити та депозити овернайт; - поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюється за заздалегідь непередбаченим графіком. За фінансовими інструментами, за якими неможливо

визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. 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. 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).

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. Активи та зобов'язання в іноземних валютах та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2017 р. або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

Код валюти	Назва валюти	та кількість	31 грудня 2017	31 грудня 2016
826	GBP	100 фунтів стерлінгів	3 773,3670	3 332,0755
840	USD	100 доларів США	2 806,7223	2 719,0858
985	PLN	100 злотих	801,1726	643,9048
643	RUB	10 російських рублів	4,8703	4,5113
756	CHF	100 швейцарських франків	2 861,8783	2 652,8471
978	EUR	100 євро	3 349,5424	2 842,2604

4.37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за

зобов'язанням. 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 2017 року Банк є управителем двох 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 6516. 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 2017 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності. 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. 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: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо; 2) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо; 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. 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. 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. Суттєвих помилок у фінансовому обліку Банку за 2017 рік не виявлено. Коригуючі проведення виконувались за операціями з формування резервів під визнане зменшення корисності за активними операціями. Виправлень помилок попередніх періодів не відбувалось. 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 – ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій. Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. 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. 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. Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості застави. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив. 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності. Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» Згідно з поправками суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного 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. Поправки не мали впливу 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 2018 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. Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання: • МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристиці його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин. • Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику. • Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки

фінансових активів. • МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення вимог до розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти. • МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які на-ведені у МСБО 39. Передоплата з негативною компенсацією. Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності представлений у Примітці 37 Події після дати балансу. МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 року 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 замінює: • МСБО 11 «Будівельні контракти»; • МСБО 18 «Дохід»; • Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»; • Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»; • Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і • ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року 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 за-безпечення 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. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права

використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів. МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення: • Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; • ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; • ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». 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. МСФЗ 17 Страхові контракти МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів. МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування. Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразить вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть. Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій. Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що даний стандарт не вплине 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. МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку. Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке 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. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», поправки до МСФЗ 4 Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4: варіант, який дозволяє

суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»). Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку. КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація» Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрати або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховування. Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація. КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність. КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо податкових витрат» У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Щорічні удосконалення 2015-2017 р.р. Ці вдосконалення включають: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі. МСФЗ 11 «Спільні угоди» Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі. МСБО 12 «Податки на прибуток» Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок. МСБО 23 Витрати на позики У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються несплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками. Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти 2017 2016 Готівкові кошти 219 132 41 390 Кошти в Національному банку України 43 138 104 232 у т.ч. частина обов'язкового резерву - 59 088 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ 555 570 83 064 Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 29 725 219 770 України 29 725 218 274 інших країн - 1 496 Резерв під знецінення грошових коштів (7 967) (51 836) Усього грошових коштів та їх еквівалентів 839 598 396 620

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 846 908 389 260 не включають такі статті: частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ - (59 088) Резерв під знецінення грошових коштів 7 967 51 836 Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ (570) (64) Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (87) (44) Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на звітну дату, 31 грудня 2017 року, обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього Непрострочені і незнецінені: 29 725 - 555 570 585 295 В Національному Банку України - - 555 570 555 570 У 20 найбільших банках України 29 725 - - 29 725 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 29 725 - 555 570 585 295 Резерв (7 967) - - (7 967) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 21 758 - 555 570 577 328

6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього Непрострочені і незнецінені: В Національному Банку України - - 83 064 83 064 У 20 найбільших банках України 110 071 - - 110 071 В інших банках України 2 108 202 - 108 204 В інших банках 1 495 - - 1 495 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 111 568 108 202 83 064 302 834 Резерв (51 836) - - (51 836) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 59 732 108 202 83 064 250 998

6.4. Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів 2017 2016 Резерв за станом на початок періоду (51 836) (38 541) (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду 43 869 (13 141) Курсові різниці - (154) Резерв за станом на кінець періоду (7 967) (51 836)

7. Кошти в інших банках

7.1. Кошти в інших банках 2017 2016 Кореспондентські рахунки у банках: 715 - Інших країн 715 - Резерв під знецінення коштів в інших банках (715) - Усього коштів у банках за мінусом резервів - - В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ «Промсвязьбанк» (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вище вказаному рахунку вільно використовуються.

7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік Коррахунки Усього Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 715 715 без затримки платежу 715 715 Кошти в інших банках до вирахування резервів 715 715 Резерв під знецінення коштів в інших банках (715) (715) Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - - Таблиця «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках 2016 рік» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках 2017 2016 Резерв під знецінення за станом на початок періоду - (765) (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (715) 765 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (715) -

8. Кредити та заборгованість клієнтів

8.1. Кредити та заборгованість клієнтів 2017 2016 Кредити, що надані юридичним особам 3 616

661 4 262 261 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 36 111 18 951 Іпотечні кредити фізичних осіб 786 669 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 14 176 188 Інші кредити, що надані фізичним особам 5 145 3 521 Резерв під знецінення кредитів (295 197) (142 504) Усього кредитів за мінусом резервів 3 377 682 4 143 086 Концентрація кредитів клієнтам Станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 610 580 тис. грн., або 77% кредитного портфелю. Станом на 31 грудня 2016 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 765 099 тис. грн., або 67% кредитного портфелю. У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2017 рік 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 Залишок за станом на початок періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504) (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (146 455) (6 141) - (189) 151 (152 634) Курсові різниці (59) - - - (59) Залишок за станом на кінець періоду (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197) Протягом звітного року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 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 109 480 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 (109 440 тис. грн.).

8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік 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 Залишок за станом на початок періоду (116 532) (48) (6) (1 063) (217) (117 866) (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (19 343) 17 6 1 014 39 (18 267) Курсові різниці (6 363) (2) - (6) - (6 371) Залишок за станом на кінець періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504) Протягом попереднього 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 8.3) (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.).

8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

2017	2016	сума	%	сума	%		
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	275 745	7.5	525 869	12.3	Охорона здоров'я	112 751	3.1
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 199 256	59.9	2 450 533	57.2	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	27 815	0.8
Будівництво будівель	367 634	10.0	410 491	9.6	Наземний і трубопровідний транспорт	28 506	0.8
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	115 014	3.1	115 430	2.7	Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	255 793	7.0
Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	255 793	7.0	241 499	5.6	Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	130 256	3.5
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	130 256	3.5	211 465	4.9	Фізичні особи	20 107	0.5
Фізичні особи	20 107	0.5	4 378	0.1	Інші	140 002	3.8
Інші	140 002	3.8	168 825	3.9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 672 879	100
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 672 879	100	4 285 590	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.

8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

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
Незабезпечені кредити	308 894 10	207 514 531 4	257	Кредити, що забезпечені: грошовими коштами 1 522 112 18 970 - 571 - 1 541 653 нерухомим майном 1 419 859 14 740 786 12 829 - 1 448 213 у т. ч. житлового при-значення 68 462 2 971 786 4 689 - 76 909 гарантіями і поручительствами 21 943 2 391 - 568 - 24 903 іншими активами 343 853 - - - 343 853	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів
	3 307 767 36 101 786 13 968 - 3 358 623	3 522 112 18 970 - 571 - 1 541 653	1 419 859 14 740 786 12 829 - 1 448 213	у т. ч. житлового при-значення 68 462 2 971 786 4 689 - 76 909	3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3 672 879

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.

8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

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
Незабезпечені кредити	357 642 - - 55 3 521 361 218	Кредити, що забезпечені: грошовими коштами 1 529 419 2 912 30 1 532 361 нерухомим майном 1 587 071 9 801 669 103 1 597 645 у т. ч. житлового призна-чення 32 674 669 103 33 446 гарантіями і поручитель-ствами 106 336 106 336 іншими активами 681 792 6 238 688 030	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285 590	8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

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
Непрострочені та незнецінені	2 310 102 - 493 6 686 5 100 2 322 380	великі позичальники з кредит-ною історією більше 2 років 1 793 706 - - - - 1 793 706 нові великі позичальники 7 361 - - - - 7 361	кредити середнім компаніям 190 402 - - - - 190 402 кредити малим компаніям 318 633 - - - - 318 633	Інші кредити фізичним особам - - 493 6 686 5 100 12 278
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 1 277 318 26 002 - 6 735 14 1 310 069	без затримки платежу 977 500 26 002 - 6 678 14 1 010 194	із затримкою платежу від 31 до 92 дня 110 205 - - - - 110 205	із затримкою від 93 до 183 22 978 - - - - 22 978	із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів 73 673 - - 56 - 73 730
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 92 963 - - - - 92 963	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 29 241 10 110 293 755 31 40 431	без затримки платежу 29 241 10 110 293 571 - 40 216	із затримкою платежу до 31 дня - - - - 2 2	із затримкою від 32 до 92 днів - - - - 19 20
із затримкою від 93 до 183 днів - - - - 2 9 11	із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - 2 0 2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 180 - 180	Загальна сума кредитів до ви-рахування резервів 3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3 672 879	Резерв під знецінення за кре-дитами (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197)

Усього кредитів за мінусом резервів 3 327 908 29 937 786 13 932 5 119 3 377 682

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. 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

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	Непрострочені та незнецінені:	3 217 435 2 512 198 98 3 322 3 223 565	
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	1 606 95	- - - - 1 606 095	кредити середнім компаніям	290 704	- - - - 290 724	кредити малим компаніям	1 320 615	
Інші кредити фізичним особам	- 2 512 198 98 3 322 6 131	Прострочені, але незнецінені	7 7	із затримкою платежу до 31 дня	7 7	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	604 257	
без затримки платежу	506 493	- - - - 506 493	із затримкою платежу до 31 дня	- - - - -	із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів	- - - - -	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	97 764
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	440 568 16 439 472 35 16 457 530	без затримки платежу	431 496 16 439 472 35 13 448 455	із затримкою платежу до 31 дня	9 072 9 072	із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів	- - - - 1 1	
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	- - - - 2 2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285 590	Резерв під знецінення за кредитами	(142 238) (33) - (55) (178) (142 504)	Усього кредитів за мінусом резервів	4 120 023 18 918 669 133 3 343 4 143 086 8.9	

Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	Кредити, надані юридичним особам	3 327 909 5 337 648 (2 009 739)			
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	29 937 154 021 (124 084)	Іпотечні кредити фізичних осіб	786 5744 (4 958)				
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	13 932 21 916 (7 984)	Інші кредити фізичним особам	5 119 - 5 119				
Усього кредитів	3 377 682 5 519 329 (2 141 647)	8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	Кредити, надані юридичним особам	4 120 023 6 181 092 (2 061 069)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	18 918 59 024 (40 106)	Іпотечні кредити фізичних осіб	669 17 910 (17 241)				
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	137 5 461 (5 324)	Інші кредити фізичним особам	3 339 - 3 339				
Усього кредитів	4 143 086 6 263 487 (2 120 4012)	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. 8.11 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2017 рік. Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Більше ніж 5 років	Усього	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом			



активів (1 212) (939) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 40 220 16 859 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» та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA. 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періоду (860) (79) (939) (Збільшення)/зменшення резерву 110 (384) (274) Залишок за станом на кінець періоду (750) (463) (1 213) 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періоду - (2) (2) (Збільшення)/зменшення резерву (860) (77) (937) Залишок за станом на кінець періоду (860) (79) (939) 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: 13 439 5 367 - 15 748 5 892 40 446 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 13 439 - - 15 748 2 619 31 806 середні компанії - - - - 3 235 3 235 малі компанії - 5 367 - - 38 5 405 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі 749 - 212 - 25 986 із затримкою платежу до 31 днів - - - - 5 5 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 53 - 3 56 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 140 - 5 145 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - 8 8 із затримкою платежу більше 366 днів 749 19 - 4 772 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 14 188 5 367 212 15 748 5 917 41 432 Резерв під знецінення інших фінансових активів (749) - (180) - (283) (1 212) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 13 439 5 367 32 15 748 5 634 40 220 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: - 3 434 11 628 1 850 16 912 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - - 11 628 303 11 931 малі компанії - 3 434 - 1 547 4 981 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі 860 - - 26 886 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 13 13 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 2 2 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 860 - - 10 870 із затримкою платежу більше 366 днів - - - 1 1 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 860 3 434 11 628 1 876 17 798 Резерв під знецінення інших фінансових активів (860) - - (79) (939) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 3 434 11 628 1 797 16 859 12. Інші активи 2017 2016 Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 282 28 Передплата за послуги 1 244 9 Дорогоцінні метали 402 56 Інші активи у т.ч. 3 546 868 Витрати майбутніх періодів 3 307 726 Резерв (1 782) (2) Усього інших активів за мінусом резервів 5 692 959 Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2017 : оренда -2 468 тис. грн., аудит - 165 тис. грн., комунальні послуги 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів - 119 тис. грн., на 31.12.2016: 227 тис. грн., аудит - 182 тис. грн., комунальні послуги 143 тис. грн., відпускні майбутніх періодів - 140 тис. грн. 13. Кошти банків 2017 2016 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - 9 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. 14. Кошти клієнтів 14.1. Кошти клієнтів 2017 2016 Державні та громадські організації: 969 263 поточні рахунки 969 263 Інші юридичні особи 2 177 138 2 319 631 поточні рахунки 563 049 957 969 строкові кошти 1 614 089 1 361 662 Фізичні особи: 1 575 223 1 209 724 поточні

рахунки 122 719 87 940 строкові кошти 1 452 504 1 121 784 Усього коштів клієнтів 3 753 330 3 529 618 Станом на 31 грудня 2017 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 231 817 тис. грн. становили 59% коштів клієнтів (на 31 грудня 2016 року ? 1 997 938 тис. грн. стано-вили 57%). Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком, становить на 31.12.2017: 1 569 169 тис. грн. (на 31.12.2016: 1 655 236 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 1 541 653 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 27 516 тис. грн. З них 1 541 082 тис. грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 571 тис. грн. – за кредитами фізичних осіб. (2016 рік: 1 655 204 тис. грн. та 32 тис. грн. відповідно) 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності 2017 2016 сума % сума % Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 9 332 0.2 4 272 0.1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 20 114 0.5 184 675 5.2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 673 195 17.9 732 806 20.8 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 44 789 1.2 18 940 0.5 Будівництво будівель та споруд 129 027 3.4 22 402 0.6 Страхування та інші фінансові послуги (перестраховування та недержавне пенсійне забезпечення) 149 710 4.0 41 318 1.2 Наземний і трубопровідний транспорт 10 640 0.3 418 156 11.8 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 59 822 1.6 - - Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок 139 469 3.7 - - Добувна та переробна промисловість 52 946 1.4 - - Нерезиденти 861 579 22.8 803 780 22.8 Фізичні особи 1 574 184 41.7 1 209 724 34.3 Інші 52 715 1.4 93 545 2.7 Усього коштів клієнтів 3 777 522 100 3 529 618 100 15. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 2017 2016 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі 1 690 - Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 690 - 16. Боргові цінні папери, емітовані банком 2017 2016 Депозитні сертифікати 15 188 118 028 Усього 15 188 118 028 Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком. 17 Інші залучені кошти 2017 2016 Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів - 372 253 Усього - 372 253 18. Резерви за зобов'язаннями 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 1 074 907 Формування та/або збільшення резерву 2 758 (167) Використання резерву (999) - Залишок на кінець періоду 2 833 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. 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 907 907 Формування та/або збільшення резерву 167 167 Залишок на кінець періоду 1 074 1 074 19. Інші фінансові зобов'язання 2017 2016 Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 3 959 3 978 Похідні фінансові зобов'язання 3 579 Нараховані витрати 4 638 2 105 Інші фінансові зобов'язання 3 243 45 Усього інших фінансових зобов'язань 11 840 9 662 20. Інші зобов'язання 2017 2016 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 7 701 6 375 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 4 247 2 314 Кредиторська заборгованість з придбання активів 2 269 29 Доходи майбутніх періодів 622 140 Інші 4 - Усього 14 843 8 858 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції (тис.шт.) Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.) Залишок на 31 грудня 2015 р. 500 500 500 000 Залишок на 31 грудня 2016 р. 500 500 500 000 Залишок на 31 грудня 2017 р. 500 500 500 000 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. Процентні доходи та витрати 2017 2016 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 1 Кредити та заборгованість клієнтів 400 721 530 451 2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 11 333 3 989 3 Кошти в інших банках 4 728 2 087 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 347 1 493 5 Усього процентних доходів 418 129 538 020 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 6 Строкові кошти юридичних осіб (85 073) (189 007) 7 Боргові цінні папери, емітовані банком (5 508) (8 232) 8 Інші залучені кошти (2 355) (36 308) 9 Строкові кошти фізичних осіб (120 197) (122 744) 10 Строкові кошти інших банків - (1 523) 11 Кредитами овернайт, що отримані від інших банків (6) - 12 Поточні рахунки (35 957) (44 380) 13 Кореспондентські рахунки - (8) 14 Усього процентних витрат (249 096) (402 202) 15 Чистий процентний дохід/(витрати) 169 033 135 818 23. Комісійні доходи та витрати 2017 2016 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 1 Розрахунково-касові операції 36 719 27 471 2 Операції з цінними паперами 2 8 3 Операції довірчого управління 1 293 2 142 4 Гарантії надані 33 070 13 830 5 Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку 6 709 8 409 6 Кредитне обслуговування клієнтів 10 254 2 263 7 Інші 1 910 863 8 Усього комісійних доходів 89 957 54 986 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 8 Розрахунково-касові операції (7 421) (6 922) 10 Операції з цінними паперами (88) (88) 12 Інші (86) (55) 13 Усього комісійних витрат (7 595) (7 065) 14 Чистий комісійний дохід/витрати 82 362 47 921 24. Інші операційні доходи 2017 2016 Дохід від суборенди - 797 Дохід від операційного лізингу(оренди) 647 - Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 1 371 Інші 437 144 Усього операційних доходів 2 455 941 До статті «Інші» віднесено: за звітній період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 10 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 57 тис. грн., консультаційні послуги – 26 тис. грн., відшкодування комунальних витрат – 60 тис. грн., агентська винагорода – 284 тис. грн.; за попередній 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.; 25. Адміністративні та інші операційні витрати 2017 2016 Витрати на утримання персоналу (70 331) (46 476) Амортизація основних засобів (2 493) (2 168) Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (3 886) (806) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (7 815) (5 630) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (21 689) (8 071) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (6 173) (2 866) Професійні послуги (2 192) (2 483) Витрати на маркетинг та рекламу (2 404) (123) Витрати із страхування (7 625) (40 026) Витрати на охорону (2 493) (8 122) Інкасація (559) (341) Агентські винагороди за співпрацю - (11 258) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (17 479) (17 103) Інші (20 034) (8 131) Усього адміністративних та інших операційних витрат (165 173) (153 604) 26. Витрати на податок на прибуток 26.1. Витрати сплату податку на прибуток 2017 2016 Поточний податок на прибуток (2 202) (1 469) Зміна відстроченого податку на прибуток 92 203 Усього витрати податку на прибуток (2110) (1 266) 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток 2017 2016 Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 443 9 048 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 060) (1 629) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (3 657) (523) Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в

бухгалтерському обліку 3 515 683 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (92) (1 520) Витрати на податок на прибуток (2 110) (1 266) За 2017 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 3 657 тис. грн., в тому числі: • амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 560 тис. грн.; • результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 8 тис. грн.; • результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 148 тис. грн.; • формування резервів за наданими гарантіями – 2 929 тис. грн.; • безоплатно перераховані кошти неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року – 12 тис. грн. Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 515 тис. грн., в тому числі: • амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 567 тис. грн.; • результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 9 тис. грн.; • залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку у разі продажу – 183 тис. грн.; • використання створених резервів – 624 тис. грн.; • коригування забезпечень, що збільшує фінансовий результат до оподаткування – 1 988 тис. грн.; • частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 144 тис. грн. 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.

26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	123 92 215	Основні засоби	123 92 215	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	123 92 215	Визнаний відстрочений податковий актив	123 92 215
----------------------------	------------------------------	---------------------------	---	------------	----------------	------------	---	------------	--	------------

26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(80) 203 123	Основні засоби	(80) 203 123	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(80) 203 123	Визнаний відстрочений податковий актив	(80) 203 123
----------------------------	------------------------------	---------------------------	---	--------------	----------------	--------------	---	--------------	--	--------------

27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

2017	2016	Прибуток/(збиток) за рік	9 333 7 782
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)			
500	500	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію)	18,67 15,56

27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам

простих та привілейованих акцій банку 2017 2016 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 9 333 7 782 Дивіденди за простими акціями 7 393 10 869 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 9 333 7 782 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 7 393 10 869 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 9 333 7 782 28. Дивіденди 2017 2016 за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями Залишок за станом на початок періоду - - - - Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 7 393 - 10 869 - Дивіденди, виплачені протягом періоду 7 393 - 10 869 - Залишок за станом на кінець періоду - - - - Дивіденди на акцію, грн. на акцію 14,79 - 21,74 - 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. 29. Операційні сегменти 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Вилучення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 398 934 1 786 6 075 11 333 - 418 128 Комісійні доходи 58 829 27 812 3 316 - - 89 957 Інші операційні доходи 323 46 - 717 - 1 086 Доходи від інших сегментів - - - 1 370 - 1370 Усього доходів сегментів 458 086 29 644 9 391 13 420 - 510 541 Процентні витрати (118 442) (128 293) (6) (2 355) - (249 096) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (152 616) 22 43 154 - - (109 440) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - 111 (2 165) - (2 054) Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами - - - 18 132 - 18 132 Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів - - - 3 326 - 3 326 Результат від операцій з іноземною валютою - - 14 906 - - 14 906 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 654 - - 654 Комісійні витрати (6 005) (1 416) (174) - (7 595) Відрахування до резервів за зобов'язаннями (2 952) 194 - - (2 758) Адміністративні та інші операційні витрати (7 625) - - (157 548) - (165 173) Витрати на податок на прибуток - - - (2 110) - (2 110) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 176 451 (104 438) 66 794 (129 474) - 9 333 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Вилучення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 528 515 1 937 3 580 3 988 - 538 020 Комісійні доходи 42 110 9 630 3 246 - - 54 986 Інші операційні доходи 80 72 - 811 - 963 Усього доходів сегментів 570 704 11 640 6 826 4 800 - 593 970 Процентні витрати (230 240) (134 123) (1 531) (36 308) - (402 202) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (24 405) (233) (12 531) - - (37 169) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - (860) (67) - (927) Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами - - (10 310) - (10 310) Результат від операцій з іноземною валютою - - 8 699 - - 8 699 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 17 824 - - 17 824 Комісійні витрати - (3 851) (3 070) (143) - (7 065) Відрахування до резервів за зобов'язаннями (167) - - - (167) Адміністративні та інші операційні витрати (40 026) - - (113 578) - (153 604) Витрати на податок на прибуток (1 266) (1 266) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 275 865 (126 567) (11 167) (130 349) - 7 782 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та

опе-рації Усього АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 3 363 778 25 203 697 683 - 4 086 664 Усього активів сегментів 3 363 778 25 203 697 683 - 4 086 664 Нерозподілені активи - - - 256 001 256 001 Усього активів 3 363 778 25 203 697 683 256 001 4 342 665 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 2 211 579 1 571 611 1 690 - 3 784 880 Усього зобов'язань сегментів 2 211 580 1 571 611 1 690 - 3 784 880 Нерозподілені зобов'язання - - - 14 898 14 898 Усього зобов'язань 2 211 580 1 571 611 1 690 14 898 3 799 779 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції - - - 38 962 38 962 Амортизація - - - (6 379) (6 379) 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів 2016 рік Послуги кор-поративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегме-нти та опе-рації Усього АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944 Усього активів сегментів 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944 Нерозподілені активи - - - 70 540 70 540 Усього активів 4 138 941 4 145 366 858 70 540 4 580 484 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 2 692 147 1 327 752 9 - 4 019 908 Усього зобов'язань сегментів 2 692 147 1 327 752 9 - 4 019 908 Нерозподілені зобов'язання - - - 19 594 19 594 Усього зобов'язань 2 211 580 1 571 611 9 19 594 4 039 502 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції - - - 1 591 1 591 Амортизація - - - (2 974) (2 974) 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.

29.5. Інформація про географічні регіони 2017 2016 Україна інші країни усього Україна інші країни усього Доходи від зовнішніх клієнтів 509 171 - 509 171 593 970 - 593 970 Основні засоби 25 867 - 25 867 19 817 - 19 817 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 (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 31.12.2017 р. становили Н7 – 23,25% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 – 299,07% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 – 261,09% (при нормативному значенні не більше 25%) ( у 2016 році: Н7 – 21,25%, Н8 – 424,85%, Н9 – 306,42%). 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: 2017 2016 Звіт про фінансовий стан Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів) 839 379 355 230 Заборгованість інших банків - - Кредити та аванси клієнтам 3 377 682 4 143 086 Інші фінансові активи 40 220 16 859 4 257 281 4 432 110 Позабалансові статті Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 481 110 390 349 Гарантії 704 168 470 144 1 185 278 860 493 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 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/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 2017 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.

30.1. Аналіз валютного ризику 2017 2016

Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	2 136 455 2 287 158 124 616 (26 087)	2 790 920 2 639 749 (160 426)	(9 254)
Євро	465 049 236 225 (261 264)	(32 440) 587 821 600 386 - (12 565)	Дорогоцінні метали 402 - - 402
55 - - 55	Інші валюти (вільноконвертовані)	119 42 - 77 488 76 - 412	Інші валюти (неконвертовані) 267 557 - (290) 1 656 992 - 672
Усього	2 602 292 2 523 982 (136 648)	(58 338)	3 380 940
3 241 203 (160 426)	(20 680)	у колонках «Чиста позиція»	вказана загальна позиція за усіма валютами.
Дорогоцінні метали:	Золото - 398,	Срібло - 4.	Інші валюти (вільноконвертовані):
Англійські фунти стерлінгів	- 54,	Швейцарські франки - 23.	Інші валюти (неконвертовані):
Російські рублі	(463),	Польські злоті - 173.	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
2017	2016	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	Зміцнення долара США на 20%	(5 217) (5 217) (1 851) (1 851)
Послаблення долара США на 20%	5 217 5 217 1 851 1 851	Зміцнення євро на 20%	(6 488) (6 488) (2 513) (2 513)
Послаблення євро на 20%	6 488 6 488 2 513 2 513	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(10) (10) 74 74
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	10 10 (74) (74)	Зміцнення інших валют та банківських металів	27 27 154 154
Послаблення інших валют та банківських металів	(27) (27) (154) (154)	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	Середньозважений валютний курс
2017	2016	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	Зміцнення долара США на 20%	(4 943) (4 943) (1 181) (1 181)
Послаблення долара США на 20%	4 943 4 943 1 181 1 181	Зміцнення євро на 20%	(5 819) (5 819) (2 444) (2 444)
Послаблення євро на 20%	5 819 5 819 2 444 2 444	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	10 10 92 92
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(10) (10) (92) (92)		

Зміцнення інших валют та банківських металів 23 23 98 98 Послаблення інших валют та банківських металів (23) (23) (98) (98) 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.

30.4. Загальний аналіз процентного ризику На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року

Несхильні до процентного ризику	Усього 2017	Усього фінансових активів	1 680 931 535 725
914 350 1 044 600 167 059 4 342 665	Усього фінансових зобов'язань	1 695 832 752 509 279 598	1 036 224 35 616 3 799 779
Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду (14 900)	(216 785)	634 752 8 377 131 442 542 887 2016	Усього фінансових активів
861 516 658 910 882 437 398 4 580 484	Усього фінансових зобов'язань	2 581 638 1 250 655 120 370 67 236 19 603 4 039 502	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду (503 954)
(612 794)	396 289 843 646 417 795 540 982	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.

30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

2017	2016	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	Активи		
Кошти та їх еквіваленти	11,66	0,06	-	-	11,69	0,29	0,00	-	-	Кошти в інших банках		
5,17	14,93	0,76	2,00	-	Кредити та заборгованість клієнтів	15,45	9,92	9,42	-	16,10	10,74	9,51
-	-	-	-	-	Зобов'язання Кошти банків	11,53	-	-	-	18,05	0,03	-
-	-	-	-	-	Кошти клієнтів: поточні рахунки	4,85	4,01	-	-	5,38	4,54	-
-	-	-	-	-	строкові кошти	15,03	6,94	5,94	-	20,88	9,40	6,09
-	-	-	-	-	Боргові цінні папери, емітовані банком	0 7,82	7,61	-	-	21,32	9,93	-
-	-	-	-	-	Інші залучені кошти	-	-	-	-	13,50	9,80	-

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

30.6. Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього			
Активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	839 598	-	839 598		
Кошти в інших банках	-	-	-	Кредити та заборгованість клієнтів		
3 377 682	-	-	-	3 377 682		
Інші фінансові активи	40 220	-	-	40 220		
Усього фінансових активів	4 257 500	-	-	4 257 500		
Зобов'язання	Кошти банків	-	-	-		
Кошти клієнтів	2 891 720 405 861 205 3 753 330	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 690	-	-	1 690
Боргові цінні папери, емітовані банком	15 021 167	-	-	15 188		
Інші залучені кошти	-	-	-	-		
Інші фінансові зобов'язання	11 840	-	-	11 840		
Усього фінансових зобов'язань	2 920 271 572 861 205 3 782 048	Чиста балансова позиція за фінансовими ін-струментами	1 337 229 (572)	(861 205)	475 452	
Зобов'язання кредитного характеру	1 268 144	-	-	1 268 144		

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.

30.7. Аналіз географічної концентрації

фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи  
Грошові кошти та їх еквіваленти 395 282 - 1 338 396 620 Кошти в інших банках - - - - Кредити  
та заборгованість клієнтів 4 143 086 - - 4 143 086 Інші фінансові активи 16 859 - - 16 859  
Усього фінансових активів 4 555 227 - 1 338 4 556 565 Зобов'язання Кошти банків 9 - - 9  
Кошти клієнтів 2 725 807 23 803 788 3 529 618 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за  
справедливою вартістю через прибуток або збиток 3 579 - - 3 579 Боргові цінні папери,  
емітовані банком 118 028 - - 118 028 Інші залучені кошти - - 372 253 372 253 Інші фінансові  
зобов'язання 6 083 - - 6 083 Усього фінансових зобов'язань 2 853 506 23 1 176 041 4 029 570  
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 1 701 721 (23) (1174 703) 526 995  
Зобов'язання кредитного характеру 1 001 854 - - 1 001 854 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. 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за  
строками погашення за 2017 рік 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 Кошти банків - - - - - Кошти клієнтів 1 516 648 305  
821 955 393 1 299 669 - 4 077 531 Інші залучені кошти - - - - - Інші фінансові зобов'язання 11  
840 - - - - 11 840 Фінансові гарантії 199 399 214 180 280 434 14 317 - 708 330 Інші  
зобов'язання кредит-ного характеру 12 106 - 85 699 - - 97 805 Усього потенційних май-бутніх  
виплат за фінансо-вими зобов'язаннями 1 739 993 520 001 1 321 526 1 313 986 - 4 895 506  
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. 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік 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  
Кошти банків 9 - - - - 9 Кошти клієнтів 2 207 582 1 062 713 228 893 91 441 - 3 590 629 Інші  
залучені кошти 374 786 - - - - 374 786 Інші фінансові зобов'язання 9 662 - - - - 9 662 Фінансові  
гарантії 133 621 130 548 187 569 18 406 - 470 144 Інші зобов'язання кредит-ного характеру 25  
277 - 83 023 - - 108 300 Усього потенційних май-бутніх виплат за фінансо-вими  
зобов'язаннями 2 750 928 1 193 261 499 485 109 847 - 4 553 521 30.10. Аналіз фінансових  
активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017  
рік 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 Активи Грошові кошти та їх еквіва-ленти 839 598 - - - - 839 598 Кошти в інших  
банках - - - - - Кредити та заборгованість клієнтів 733 750 275 008 1 319 769 995 274 53 881 3  
377 682 Інші фінансові активи 23 863 15 805 6 545 - 40 219 Усього фінансових активів 1 597  
211 290 813 1 319 775 995 819 53 881 4 257 499 Зобов'язання Кошти в інших банках - - - - -  
Кошти клієнтів 1 516 648 299 824 888 737 1 048 120 - 3 753 329 Боргові цінні папери, еміто-  
вані банком 13 769 192 1 226 - - 15 187 Інші залучені кошти - - - - - Інші фінансові  
зобов'язання 11 840 - - - - 11 840 Усього фінансових зобо-в'язань 1 542 257 300 016 889 963 1  
048 120 - 3 780 356 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 54 954 (9 203) 429 812 (52 301) 53  
881 477 143 Сукупний розрив ліквід-ності на 31 грудня 54 954 45 751 475 563 423 262 477 143

477 143 Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків. 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік 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 Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 396 620 - - - 396 620 Кошти в інших банках - - - - - Кредити та заборгованість клієнтів 2 077 684 407 372 747 147 864 653 46 229 4 143 086 Інші фінансові активи 5 231 11 628 - - - 16 859 Усього фінансових активів 2 479 535 419 000 747 147 864 653 46 229 4 556 565 Зобов'язання Кошти в інших банках 9 - - - - 9 Кошти клієнтів 2 207 582 1 041 875 212 924 67 236 - 3 529 618 Боргові цінні папери, емітовані банком 1 802 24 339 91 887 - - 118 028 Інші залучені кошти 372 253 - - - - 372 253 Інші фінансові зобов'язання 9 662 - - - - 9 662 Усього фінансових зобов'язань 2 591 309 1 066 214 304 811 67 236 - 4 029 570 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня (111 774) (647 214) 442 336 797 417 46 229 526 995 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня (111 774) (758 987) (316 651) 480 766 526 995 526 995 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 2017 та 2016 років. Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. 31.1. Структура регулятивного капіталу 2017 2016 Регулятивний капітал банку (РК) 560 283 612 368 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 500 000 500 000 Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: 33 589 33 200 загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України 33 589 33 200 з них резервні фонди 33 589 33 200 Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) (2 525) (2 694) у тому числі: Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (2 125) (2 694) Капітальні вкладення у нематеріальні активи (400) - Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) 531 064 530 505 Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками - 47 979 Розрахунковий прибуток поточного року 57 819 33 884 Непокритий кредитний ризик (28

600) Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 29 219 81 863 Усього регулятивного капіталу 560 283 612 368 Активи, зважені за ризиком 4 494 808 3 368 261 Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами 20 815 4 860 Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%) 18,97% 18,15% 32. Рахунки довірчого управління 2017 2016 Зміни (+; -) Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління 4 718 5 690 (972) Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління 151 974 114 291 37 683 Інші активи в довірчому управлінні - 67 525 (67 525) Усього за активними рахунками довірчого управління 156 692 187 506 (30 814) Фонди банківського управління 156 692 187 506 (30 814) Доходи від операцій довірчого управління - - - Усього за пасивними рахунками довірчого управління 156 692 187 506 (30 814) Станом на 31 грудня 2017 року Банком створені два фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк. Облік операцій довірчого управління здійснюється управителем за кожним фондом банківського управління. 33. Потенційні зобов'язання Банку Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 2017 року, 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, станом на 01 січня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 875 628,50 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 здійсню оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими впливами зазначених зобов'язань. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції відповідно до статті 39 цього Кодексу), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації. в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2017 р. відсутні. г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). 33.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) 2017 2016 До 1 року 66 751 3 214 Від 1 до 5 років 228 113 2 509 Усього 294 864 5 723 Станом на 31.12.2017 р. банком було укладено 87 договорів оперативного лізингу (оренди) в тому числі 49 договори строк дії яких, до 1 року і 38 договорів строк дії яких від 1 до 5 років. д) зобов'язання з кредитування. Станом на 31.12.2017 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 481 110 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 97% з них - відкличні, тобто не є ризиковими. 33.2 Структура зобов'язань з кредитування 2017 2016 Невикористані кредитні лінії 481 110 390 349 Експортні акредитиви 85 699 59 412 Імпортні акредитиви - 83 023 Гарантії видані 704 168 470 144 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (2 833) (1 074) Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1 268 144 1 001 854 33.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют 2017 2016 Гривня 915 524 582 224 Долар США 352 620 369 762 Євро - 49 868 Усього 1 268 144 1 001 854 е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2016 р. Банк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням

ними. 34. Похідні фінансові інструменти 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку 2017 2016 додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості Форвардні контракти 56 134 (57 990) - - Контракти своп 301 379 (301 379) 156 884 (156 826) Чиста справедлива вартість 265 (1 690) 54 - 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 ін-формації (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.

35.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього спра-ведлива вартість Усього балан-сова вартість ринкові котиру-вання (1-й рі-вень) модель оці-нки, що ви-користовує спостережні дані (2-й рі-вень) модель оцін-ки, що вико-ристовує по-казники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 284 028 - 284 028 284 028 готівкові кошти - 219 132 - 219 132 219 132 кошти в Національному банку України - 43 138 - 43 138 43 138 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 21 758 - 21 758 21 758 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 555 570 - 555 570 555 570 Кредити та заборгованість клієнтів - - 3 377 682 3 377 682 3 377 682 кредити юридичним особам - - 3 327 909 3 327 909 3 327 909 кредити фізичним особам-підприємцям - - - іпотечні кредити фізичних осіб - - 29 937 29 937 29 937 кредити на поточні потреби фізичним особам - - 786 786 786 інші кредити фізичним особам - - 13 932 13 932 13 932 Цінні папери у портфелі банку на продаж (державні облигації) 48 030 - - 48 030 48 030 Інші фінансові активи - - 40 220 40 220 40 220 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними кар-тками - - 5 367 5 367 5 367 грошові кошти з

обмеженим правом користування - - 15 748 15 748 15 748 дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансо-вими інструментами - - 212 212 212 інші фінансові активи - - 18 893 18 893 18 893 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти клієнтів - 3 753 330 - 3 753 330 3 753 330 державні та громадські організації - 969 - 969 969 інші юридичні особи - 2 177 138 - 2 177 138 2 177 138 фізичні особи - 1 575 223 - 1 575 223 1 575 223 Боргові цінні папери, емітовані банком - 15 187 - 15 187 15 187 депозитні сертифікати - 15 187 - 15 187 15 187 Інші фінансові зобов'язання - 11 840 - 11 840 11 840 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік 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) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 396 620 - 396 620 396 620 готівкові кошти - 41 390 - 41 390 41 390 кошти в Національному банку України - 104 232 - 104 232 104 232 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овер-найт у банках - 219 770 - 219 770 219 770 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 83 064 - 83 064 83 064 Кредити та заборгованість клієнтів - - 4 143 086 4 143 086 4 143 086 кредити юридичним особам - - 4 120 023 4 120 023 4 120 023 кредити фізичним особам-підприємцям - - 18 918 18 918 18 918 іпотечні кредити фізичних осіб - - 669 669 669 кредити на поточні потреби фізичним особам - - 133 133 133 інші кредити фізичним особам - - 3 343 3 343 3 343 Інші фінансові активи - - 16 859 16 859 16 859 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 3 434 3 434 3 434 грошові кошти з обмеженим правом користування - - 11 628 11 628 11 628 інші фінансові активи - - 1 797 1 797 Основні засоби та нематеріальні активи - - 22 511 22 511 22 511 земельні ділянки - - 232 232 232 будівлі, споруди та передавальні пристрої - - 19 585 19 585 19 585 нематеріальні активи - - 2 694 2 694 2 694 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - 9 - 9 9 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овер-найт інших банків - 9 - 9 9 Кошти клієнтів - 3 529 618 - 3 529 618 3 529 618 державні та громадські організації - 263 - 263 263 інші юридичні особи - 2 319 631 - 2 319 631 2 319 631 фізичні особи - 1 209 724 - 1 209 724 1 209 724 Боргові цінні папери, емітовані банком - 118 028 - 118 028 118 028 депозитні сертифікати - 118 028 - 118 028 118 028 Інші залучені кошти - 372 253 - 372 253 372 253 Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 372 253 - 372 253 372 253 Інші фінансові зобов'язання - 9 662 - 9 662 9 662 Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити. Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти. 36. Операції з пов'язаними сторонами У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. 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. 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. 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %) 440 87 274 2 427 988 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - - (158 039) Інші активи - - - 35 Кошти

клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 6 161 8 133 4 130 71 582 Боргові цінні папери, емітовані банком - - - - Резерви за зобов'язаннями 1 - - 1 Інші зобов'язання - 6 5 12 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 12 1 22 173 385 Процентні витрати (803) (186) (539) (9 353) Дивіденди 7 393 - - - Комісійні доходи 165 338 27 11 174 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (46 604) 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Імпортні акредитиви - - - - Інші зобов'язання 1 516 233 401 66 814 Гарантії надані - - - 401 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - 163 - Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 46 58 - 106 491 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %) 486 145 111 2 534 479 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня (2) (1) - (111 435) Інші активи - - - 261 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 31 491 2 699 4 333 307 847 Боргові цінні папери, емітовані банком 12 759 28 46 - Резерви за зобов'язаннями 64 9 21 286 Інші зобов'язання - 1 3 30 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 8 3 8 224 824 Процентні витрати 2 096 121 273 30 138 Дивіденди 10 869 - - - Комісійні доходи 28 48 17 9 175 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 2 - - 14 489 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Імпортні акредитиви - - - - Інші зобов'язання 1 468 357 371 95 004 Гарантії надані - - - 107 092 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 325 56 53 249 590 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - - - - 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу 2017 2016 витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам 11 255 745 7 562 323 Виплати під час звільнення 87 - 226 - 37. Події після дати балансу Протягом першого кварталу 2018 року Банк вперше застосував вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Станом на дату подання звітності, перше застосування МСФЗ 9 має незначний вплив на капітал Банку. Подальше застосування МСФЗ 9 буде впливати на результат діяльності Банку в період застосування. У зв'язку з необхідністю виконання 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, 29 березня 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договору іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену заборгованість позичальника на суму 7 842 тис. дол. США, що на дату погашення боргу в гривневому еквіваленті складала 207 083 тис. грн. та зарахування на баланс Банку інвестиційну нерухомість, а саме комплекс вартістю

211 700 тис. грн. Відповідно до законодавства України Банком було отримано дохід у розмірі 10% ( 462 тис. грн.) перевищення вартості застави над заборгованістю контрагента, решта 90% (4 155 тис. грн.) було повернено клієнту.

**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 2017 року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець звітнього року становив 2 922 296 764,03 грн. Залишки за поточними та строковими вкладками пов'язаних осіб на кінець звітнього року становили 151 146 572,88 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)**

Протягом звітнього року не відбувалося призначення нового зовнішнього аудитора. Аудит банку проводився зовнішнім аудитором ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси" (код за ЄДРПОУ - 34619277), який був обраний згідно рішення Спостережної ради від 21.09.2016 року.

**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:  
загальний стаж аудиторської діяльності;**

Інформація стосовно ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси": Загальний стаж аудиторської діяльності - більше 10 років. Дата початку аудиторської діяльності 26.10.2006 року.

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;**

ТОВ "ПКФ Аудит-фінанси" надає аудиторські послуги ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" другий рік.

**перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року;**

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

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;**

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

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;**

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).

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

**13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**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.

**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.

**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.

**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 31.12.2017 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	839598	396620
Кошти обов'язкових резервів банку в	6	43138	104232

Національному банку України				
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			265	0
Кошти в інших банках	7		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8		3377682	4143086
Цінні папери в портфелі банку на продаж			48030	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			1	326
Відстрочений податковий актив	26		215	123
Гудвіл			0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10		30962	22511
Інші фінансові активи	11		40220	16859
Інші активи	12		5692	959
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>			4342665	4580484
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	13		0	9
Кошти клієнтів	14		3753330	3529618
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15		1690	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	16		15188	118028
Інші залучені кошти	17		0	372253
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26		55	0
Відстрочені податкові зобов'язання			0	0
Резерви за зобов'язаннями	18		2833	1074
Інші фінансові зобов'язання	19		11840	9662
Інші зобов'язання	20		14843	8858
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>			3799779	4039502

## ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	21	500000	500000
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку	21	33589	33200
Резерви переоцінки		-36	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>		<b>542886</b>	<b>540982</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>4342665</b>	<b>4580484</b>

### 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

#### 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти 2017 2016

Готівкові кошти 219 132 41 390

Кошти в Національному банку України 43 138 104 232

у т.ч. частина обов'язкового резерву - 59 088

Депозитні сертифікати, емітовані НБУ 555 570 83 064

Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 29 725 219 770

України 29 725 218 274

інших країн - 1 496

Резерв під знецінення грошових коштів (7 967) (51 836)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 839 598 396 620

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 846 908 389 260

не включають такі статті:

частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ - (59 088)

Резерв під знецінення грошових коштів 7 967 51 836

Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ (570) (64)

Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (87) (44)

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на звітну дату, 31 грудня 2017 року, обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може

оперативно розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період  
Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього  
Непрострочені і незнецінені: 29 725 - 555 570 585 295

В Національному Банку України - - 555 570 555 570

У 20 найбільших банках України 29 725 - - 29 725

Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 29 725 - 555 570 585 295

Резерв (7 967) - - (7 967)

Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 21 758 - 555 570 577 328

6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період  
Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього  
Непрострочені і незнецінені:

В Національному Банку України - - 83 064 83 064

У 20 найбільших банках України 110 071 - - 110 071

В інших банках України 2 108 202 - 108 204

В інших банках 1 495 - - 1 495

Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 111 568 108 202 83 064 302 834

Резерв (51 836) - - (51 836)

Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 59 732 108 202 83 064 250 998

6.4. Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів

2017 2016

Резерв за станом на початок періоду (51 836) (38 541)

(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду 43 869 (13 141)

Курсові різниці - (154)

Резерв за станом на кінець періоду (7 967) (51 836)

7. Кошти в інших банках

7.1. Кошти в інших банках

2017 2016

Кореспондентські рахунки у банках: 715 -

Інших країн 715 -

Резерв під знецінення коштів в інших банках (715) -

Усього коштів у банках за мінусом резервів - -

7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік

Коррахунки Усього

Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі 715 715

без затримки платежу 715 715

Кошти в інших банках до вирахування резервів 715 715

Резерв під знецінення коштів в інших банках (715 ) (715 )

Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - -

Таблиця «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках 2016 рік» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

2017 2016

Резерв під знецінення за станом на початок періоду - (765)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (715) 765

Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (715) -

8. Кредити та заборгованість клієнтів

8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

2017 2016

Кредити, що надані юридичним особам 3 616 661 4 262 261

Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 36 111 18 951

Іпотечні кредити фізичних осіб 786 669

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 14 176 188

Інші кредити, що надані фізичним особам 5 145 3 521

Резерв під знецінення кредитів (295 197) (142 504)

Усього кредитів за мінусом резервів 3 377 682 4 143 086

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 610 580 тис. грн., або 77% кредитного портфелю.

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

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

8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2017 рік

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

Залишок за станом на початок періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504)

(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (146 455) (6 141) - (189) 151 (152 634)

Курсові різниці (59) - - - (59)

Залишок за станом на кінець періоду (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197)

Протягом звітного року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 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 109 480 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 (109 440 тис. грн.).

8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

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

Залишок за станом на початок періоду (116 532) (48) (6) (1 063) (217) (117 866)

(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (19 343) 17 6 1 014 39 (18 267)

Курсові різниці (6 363) (2) - (6) - (6 371)

Залишок за станом на кінець періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504)

Протягом попереднього 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 8.3) (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.).

8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

2017 2016

сума % сума %

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 275 745 7.5 525 869 12.3  
Охорона здоров'я 112 751 3.1 - -

Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 2 199 256  
59.9 2 450 533 57.2

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 27 815 0.8 25 477 0.6

Будівництво будівель 367 634 10.0 410 491 9.6

Наземний і трубопровідний транспорт 28 506 0.8 131 623 3.1

Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення 115 014 3.1 115 430 2.7

Виробництво машин, устаткування та іншої продукції 255 793 7.0 241 499 5.6

Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг 130 256 3.5 211 465 4.9

Фізичні особи 20 107 0.5 4 378 0.1

Інші 140 002 3.8 168 825 3.9

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 672 879 100 4 285 590 100

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.

8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям  
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші  
кре-дити, що надані фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити 308 894 10 - 207 5 145 314 257

Кредити, що забезпечені: 3 307 767 36 101 786 13 968 - 3 358 623

грошовими коштами 1 522 112 18 970 - 571 - 1 541 653

нерухомим майном 1 419 859 14 740 786 12 829 - 1 448 213

у т. ч. житлового при-значення 68 462 2 971 786 4 689 - 76 909

гарантіями і поручи-тельствами 21 943 2 391 - 568 - 24 903

іншими активами 343 853 - - - - 343 853

Усього кредитів та за-боргованості клієнтів без резервів 3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3  
672 879

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.

8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

Кредити, надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям

Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші  
кре-дити, що надані фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити 357 642 - - 55 3 521 361 218

Кредити, що забезпечені:

грошовими коштами 1 529 419 2 912 30 1 532 361

нерухомим майном 1 587 071 9 801 669 103 1 597 645

у т. ч. житлового призна-чення 32 674 669 103 33 446

гарантіями і поручитель-ствами 106 336 106 336

іншими активами 681 792 6 238 688 030

Усього кредитів та за-боргованості клієнтів без резервів 4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285  
590

8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Кредити, що надані юридичним осо-бам Кредити, що надані фізичним особам – підпри-

емцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фізичним особам Усього  
 Непрострочені та незнецінені: 2 310 102 - 493 6 686 5 100 2 322 380  
 великі позичальники з кредит-ною історією більше 2 років 1 793 706 - - - - 1 793 706  
 нові великі позичальники 7 361 - - - - 7 361  
 кредити середнім компаніям 190 402 - - - - 190 402  
 кредити малим компаніям 318 633 - - - - 318 633  
 Інші кредити фізичним особам - - 493 6 686 5 100 12 278  
 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 1 277 318 26 002 - 6 735 14 1 310 069  
 без затримки платежу 977 500 26 002 - 6 678 14 1 010 194  
 із затримкою платежу від 31 до 92 дня 110 205 - - - - 110 205  
 із затримкою від 93 до 183 22 978 - - - - 22 978  
 із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів 73 673 - - 56 - 73 730  
 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 92 963 - - - - 92 963  
 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 29 241 10 110 293 755 31 40 431  
 без затримки платежу 29 241 10 110 293 571 - 40 216  
 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 2 2  
 із затримкою від 32 до 92 днів - - - - 19 20  
 із затримкою від 93 до 183 днів - - - 2 9 11  
 із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - 2 0 2  
 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 180 - 180  
 Загальна сума кредитів до ви-рахування резервів 3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3672 879  
 Резерв під знецінення за кре-дитами (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197)  
 Усього кредитів за мінусом резервів 3 327 908 29 937 786 13 932 5 119 3 377 682  
 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.

#### 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підпри-ємцям  
 Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші  
 кре-дити, що надані фізичним особам Усього  
 Непрострочені та незнецінені: 3 217 435 2 512 198 98 3 322 3 223 565  
 великі позичальники з кредит-ною історією більше 2 років 1 606 95 - - - - 1 606 095  
 кредити середнім компаніям 290 704 - - - - 290 724  
 кредити малим компаніям 1 320 615 - - - - 1 320 605  
 Інші кредити фізичним особам - 2 512 198 98 3 322 6 131  
 Прострочені, але незнецінені 7 7  
 із затримкою платежу до 31 дня 7 7  
 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 604 257 - - 55 175 604 487  
 без затримки платежу 506 493 - - - - 506 493

із затримкою платежу до 31 дня - - - - -

із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - - -

із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 97 764 - - 55 175 97 994

Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 440 568 16 439 472 35 16 457 530

без затримки платежу 431 496 16 439 472 35 13 448 455

із затримкою платежу до 31 дня 9 072 9 072

із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - - 1 1

із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 2 2

Загальна сума кредитів до вирахування резервів 4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285 590

Резерв під знецінення за кредитами (142 238) (33) - (55) (178) (142 504)

Усього кредитів за мінусом резервів 4 120 023 18 918 669 133 3 343 4 143 086

8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити, надані юридичним особам 3 327 909 5 337 648 (2 009 739)

Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 29 937 154 021 (124 084)

Іпотечні кредити фізичних осіб 786 5744 (4 958)

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 13 932 21 916 (7 984)

Інші кредити фізичним особам 5 119 - 5 119

Усього кредитів 3 377 682 5 519 329 (2 141 647)

8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити, надані юридичним особам 4 120 023 6 181 092 (2 061 069)

Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 18 918 59 024 (40 106)

Іпотечні кредити фізичних осіб 669 17 910 (17 241)

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 137 5 461 (5 324)

Інші кредити фізичним особам 3 339 - 3 339

Усього кредитів 4 143 086 6 263 487 (2 120 4012)

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.

8.11 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають

отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2017 рік.

Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Більше ніж 5 років Усього

Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р. 27 082 - - 27 082

Майбутній фінансовий дохід 869 - - 869

Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом (5) - - (5)

Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 2017 року 2 257 - - 2 257

9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

2017 2016

Боргові цінні папери: 48 030 -

державні облігації 48 030 -

Фінансові інвестиції в компанії 784 784

Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (784) (784)

Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів 48 030 -

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

10. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспорту засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

Балансова вартість за 2015 р. 232 17 291 1 502 1 162 432 471 - 119 2 692 23 901

Первинна вартість 232 22 259 11 436 1 975 3 772 1 795 1 170 119 4 550 47 308

Накопичена амортизація - (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 будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 363 - - 33 15 (726) 315 -

Вибуття - - (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 31 грудня 2016 р. 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 попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (5 957) (10 251) (1 191) (3 582) (1 372) (1 374) - (2 369) (26 096)

Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній - - - - - - - - - -

Надходження - 4 3 024 - 1 352 340 2 266 31 941 35 38 962

Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 96 3 818 - 465 534 2 696 (30 587) 25 (22 953)

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття - - - - - (2) -

Вибуття (залишкова вартість списаних ОЗ) (145) (990) (14) - (6) (20) (2) (1 177)

Амортизаційні відрахування - (989) (837) (250) (270) (60) (3 354) - (619) (6 379)

Вибуття зносу по списаних ОЗ - (202) (228) - (154) (52) (115) (3) (754)

Балансова вартість на 31 грудня 2017 р. 87 14 421 7 805 534 1 781 1 239 1 608 1 354 2 133 30 962

Первісна (переоцінена) вартість 87 21 165 18 665 1 975 5 479 2 619 6 221 1 354 5 118 62 683

Знос на кінець звітного періоду - (6 744) (10 860) (1 441) (3 698) (1 380) (4 613) (2 985) (31 721)

Станом на 31.12.2017р.:

Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.

Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція тощо).

Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 43 055 тисячі грн. (2016 рік 15 402 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.

11. Інші фінансові активи

11.1. Інші фінансові активи

2017 2016

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 306 302

Дебіторська заборгованість за операціями з банками 14 188 860

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 5 367 3 434

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 212 -

Грошові кошти з обмеженим правом використання 15 748 11 628

Інші фінансові активи 5 611 1 574

Резерв під знецінення інших фінансових активів (1 212) (939)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 40 220 16 859

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» та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього

Залишок за станом на початок періоду (860) (79) (939)

(Збільшення)/зменшення резерву 110 (384) (274)

Залишок за станом на кінець періоду (750) (463) (1 213)

11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього

Залишок за станом на початок періоду - (2) (2)

(Збільшення)/зменшення резерву (860) (77) (937)

Залишок за станом на кінець періоду (860) (79) (939)

11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами

Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

Непрострочена та незнецінена заборгованість: 13 439 5 367 - 15 748 5 892 40 446

великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 13 439 - - 15 748 2 619 31 806

середні компанії - - - 3 235 3 235

малі компанії - 5 367 - - 38 5 405

Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі 749 - 212 - 25 986

із затримкою платежу до 31 днів - - - - 5 5

із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 53 - 3 56

із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 140 - 5 145

із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - 8 8

із затримкою платежу більше 366 днів 749 19 - 4 772

Усього інших фінансових акти-вів до вирахування резерву 14 188 5 367 212 15 748 5 917 41 432

Резерв під знецінення інших фінансових активів (749) - (180) - (283) (1 212)

Усього інших фінансових акти-вів за мінусом резерву 13 439 5 367 32 15 748 5 634 40 220

11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кош-ти з обмеже-ним правом користування Інші фі-нансові активи Усього

Непрострочена та незнецінена заборгованість: - 3 434 11 628 1 850 16 912

великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - - 11 628 303 11 931

малі компанії - 3 434 - 1 547 4 981

Заборгованість, знецінена на ін-дивідуальній основі 860 - - 26 886

із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 13 13

із затримкою платежу від 93 до 183 днів 2 2

із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 860 - - 10 870

із затримкою платежу більше 366 днів - - - 1 1

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

Резерв під знецінення інших фі-нансових активів (860) - - (79) (939)

Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 3 434 11 628 1 797 16 859

12. Інші активи

2017 2016

Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 282 28

Передоплата за послуги 1 244 9

Дорогоцінні метали 402 56

Інші активи у т.ч. 3 546 868

Витрати майбутніх періодів 3 307 726

Резерв (1 782) (2)

Усього інших активів за мінусом резервів 5 692 959

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2017 : оренда –2 468 тис. грн., аудит – 165 тис. грн., комунальні послуги 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 119 тис. грн., на 31.12.2016: 227 тис. грн., аудит – 182 тис. грн., комунальні послуги 143 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 140 тис. грн.

13. Кошти банків

2017 2016

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - 9

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.

14. Кошти клієнтів

14.1. Кошти клієнтів

2017 2016

Державні та громадські організації: 969 263

поточні рахунки 969 263

Інші юридичні особи 2 177 138 2 319 631

поточні рахунки 563 049 957 969

строкові кошти 1 614 089 1 361 662

Фізичні особи: 1 575 223 1 209 724

поточні рахунки 122 719 87 940

строкові кошти 1 452 504 1 121 784

Усього коштів клієнтів 3 753 330 3 529 618

Станом на 31 грудня 2017 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 231 817 тис. грн. становили 59% коштів клієнтів (на 31 грудня 2016 року ? 1 997 938 тис. грн. стано-вили 57%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком, становить на 31.12.2017: 1 569 169 тис. грн. (на 31.12.2016: 1 655 236 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 1 541 653 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 27 516 тис. грн. З них 1 541 082 тис. грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 571 тис. грн. – за кредитами фізичних осіб. (2016 рік: 1 655 204 тис. грн. та 32 тис. грн. відповідно)

14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2017 2016

сума % сума %

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 9 332 0.2 4 272 0.1

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 20 114 0.5 184 675 5.2

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 673 195 17.9 732 806 20.8

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 44 789 1.2 18 940 0.5

Будівництво будівель та споруд 129 027 3.4 22 402 0.6

Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення) 149 710 4.0 41 318 1.2

Наземний і трубопровідний транспорт 10 640 0.3 418 156 11.8

Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 59 822 1.6 - -

Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок 139 469 3.7 - -

Добувна та переробна промисловість 52 946 1.4 - -

Нерезиденти 861 579 22.8 803 780 22.8

Фізичні особи 1 574 184 41.7 1 209 724 34.3

Інші 52 715 1.4 93 545 2.7

Усього коштів клієнтів 3 777 522 100 3 529 618 100

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

2017 2016

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі 1 690 -

Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 690 -

16. Боргові цінні папери, емітовані банком

2017 2016

Депозитні сертифікати 15 188 118 028

Усього 15 188 118 028

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

17 Інші залучені кошти

2017 2016

Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів - 372 253

Усього - 372 253

18. Резерви за зобов'язаннями

18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Зобов'язання кредитного характеру Усього

Залишок на початок періоду 1 074 907

Формування та/або збільшення резерву 2 758 (167)

Використання резерву (999) -

Залишок на кінець періоду 2 833 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.

18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

Зобов'язання кредитного характеру Усього

Залишок на початок періоду 907 907

Формування та/або збільшення резерву 167 167

Залишок на кінець періоду 1 074 1 074

19. Інші фінансові зобов'язання

2017 2016

Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 3 959 3 978

Похідні фінансові зобов'язання 3 579

Нараховані витрати 4 638 2 105

Інші фінансові зобов'язання 3 243 45

Усього інших фінансових зобов'язань 11 840 9 662

20. Інші зобов'язання

2017 2016

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 7 701 6 375

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 4 247 2 314

Кредиторська заборгованість з придбання активів 2 269 29

Доходи майбутніх періодів 622 140

Інші 4 -

Усього 14 843 8 858

21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

(тис.шт.) Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)

Залишок на 31 грудня 2015 р. 500 500 500 000

Залишок на 31 грудня 2016 р. 500 500 500 000

Залишок на 31 грудня 2017 р. 500 500 500 000

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.

26. Витрати на податок на прибуток

26.1. Витрати сплату податку на прибуток  
2017 2016

Поточний податок на прибуток (2 202) (1 469)

Зміна відстроченого податку на прибуток 92 203

Усього витрати податку на прибуток (2110) (1 266)

26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток  
2017 2016

Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 443 9 048

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 060) (1 629)

**КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):**

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (3 657) (523)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 3 515 683

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (92) (1 520)

Витрати на податок на прибуток (2 110) (1 266)

За 2017 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 3 657 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 560 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 8 тис. грн.;
- результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 148 тис. грн.;
- формування резервів за наданими гарантіями – 2 929 тис. грн.;
- безоплатно перераховані кошти неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року – 12 тис. грн.

Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 515 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 567 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 9 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку у разі продажу – 183 тис. грн.;
- використання створених резервів – 624 тис. грн.;
- коригування забезпечень, що збільшує фінансовий результат до оподаткування – 1 988 тис. грн.;
- частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 144 тис. грн.

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.

26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/  
збитках Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 123 92 215

Основні засоби 123 92 215

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 123 92 215

Визнаний відстрочений податковий актив 123 92 215

26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/  
збитках Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (80) 203 123

Основні засоби (80) 203 123

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (80) 203 123

Визнаний відстрочений податковий актив (80) 203 123

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2018	року	Голова правління	Омельченко О.В.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Чернуха С. (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 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	418129	538020
Процентні витрати	22	249096	402202

<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		169033	135818
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		109440	37147
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		59593	98671
Комісійні доходи	23	89957	54986
Комісійні витрати	23	7595	7065
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		18132	-10310
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		14906	8699
Результат від переоцінки іноземної валюти		654	17824
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		2054	927
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		2758	167
Інші операційні доходи	24	2455	941
Адміністративні та інші операційні витрати	25	165173	153604
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>		11443	9048
Витрати на податок на прибуток	26	2110	1266
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		9333	7782
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
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		0	
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0

Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		9297	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		0	0
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		-36	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		-36	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		9297	7782
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		9297	7782
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		9297	7782
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	18.67	15.56
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	18.67	15.56

22. Процентні доходи та витрати 2017 2016 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 1 Кредити та заборгованість клієнтів 400 721 530 451 2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 11 333 3 989 3 Кошти в інших банках 4 728 2 087 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 347 1 493 5 Усього процентних доходів 418 129 538 020 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 6 Строкові кошти юридичних осіб (85 073) (189 007) 7 Боргові цінні папери, емітовані банком (5 508) (8

232) 8 Інші залучені кошти (2 355) (36 308) 9 Строкові кошти фізичних осіб (120 197) (122 744) 10 Строкові кошти інших банків - (1 523) 11 Кредитами овернайт, що отримані від інших банків (6) - 12 Поточні рахунки (35 957) (44 380) 13 Кореспондентські рахунки - (8) 14 Усього процентних витрат (249 096) (402 202) 15 Чистий процентний дохід/(витрати) 169 033 135 818

23. Комісійні доходи та витрати 2017 2016 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 1 Розрахунково-касові операції 36 719 27 471 2 Операції з цінними паперами 2 8 3 Операції довірчого управління 1 293 2 142 4 Гарантії надані 33 070 13 830 5 Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку 6 709 8 409 6 Кредитне обслуговування клієнтів 10 254 2 263 7 Інші 1 910 863 8 Усього комісійних доходів 89 957 54 986 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 8 Розрахунково-касові операції (7 421) (6 922) 10 Операції з цінними паперами (88) (88) 12 Інші (86) (55) 13 Усього комісійних витрат (7 595) (7 065) 14 Чистий комісійний дохід/витрати 82 362 47 921

24. Інші операційні доходи 2017 2016 Дохід від суборенди - 797 Дохід від операційного лізингу(оренди) 647 - Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 1 371 Інші 437 144 Усього операційних доходів 2 455 941 До статті «Інші» віднесено: за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 10 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 57 тис. грн., консультаційні послуги – 26 тис. грн., відшкодування комунальних витрат – 60 тис. грн., агентська винагорода – 284 тис. грн.; за попередній 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.; 25.

Адміністративні та інші операційні витрати 2017 2016 Витрати на утримання персоналу (70 331) (46 476) Амортизація основних засобів (2 493) (2 168) Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (3 886) (806) Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (7 815) (5 630) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (21 689) (8 071) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (6 173) (2 866) Професійні послуги (2 192) (2 483) Витрати на маркетинг та рекламу (2 404) (123) Витрати із страхування (7 625) (40 026) Витрати на охорону (2 493) (8 122) Інкасація (559) (341) Агентські винагороди за співпрацю - (11 258) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (17 479) (17 103) Інші (20 034) (8 131) Усього адміністративних та інших операційних витрат (165 173) (153 604) 26. Витрати на податок на прибуток 26.1. Витрати сплату податку на прибуток 2017 2016 Поточний податок на прибуток (2 202) (1 469) Зміна відстроченого податку на прибуток 92 203 Усього витрати податку на прибуток (2110) (1 266) 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток 2017 2016 Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 443 9 048 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 060) (1 629) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (3 657) (523) Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 3 515 683 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (92) (1 520) Витрати на податок на прибуток (2 110) (1 266) За 2017 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 3 657 тис. грн., в тому числі: • амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 560 тис. грн.; • результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 8 тис. грн.; • результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 148 тис. грн.; • формування резервів за наданими гарантіями – 2 929 тис. грн.; • безоплатно

перераховані кошти неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року – 12 тис. грн. Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 515 тис. грн., в тому числі: • амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 567 тис. грн.; • результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 9 тис. грн.; • залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку у разі продажу – 183 тис. грн.; • використання створених резервів – 624 тис. грн.; • коригування забезпечень, що збільшує фінансовий результат до оподаткування – 1 988 тис. грн.; • частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 144 тис. грн. 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.

26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 123 92 215 Основні засоби 123 92 215 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 123 92 215 Визнаний відстрочений податковий актив 123 92 215 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (80) 203 123 Основні засоби (80) 203 123 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (80) 203 123 Визнаний відстрочений податковий актив (80) 203 123 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 2017 2016 Прибуток/(збиток) за рік 9 333 7 782 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 18,67 15,56 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку 2017 2016 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 9 333 7 782 Дивіденди за простими акціями 7 393 10 869 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 9 333 7 782 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 7 393 10 869 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 9 333 7 782

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2018

року Голова правління

Омельченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С. (044) 2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт  
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	Належить власникам материнської компанії							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
			емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті			
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		50000 0	0	0	3463 4	0	9435	0	544 069	0	5440 69
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		50000	0	0	3463	0	9435	0	544	0	5440
Скоригов		50000	0	0	3463	0	9435	0	544	0	5440



Власні акції, що викуплені в акціонері в:											
купівля	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
анулюван ня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Об'єднанн я компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Дивіденд и	28	0	0	0	0	0	10869	0	10869	0	0
Залишок на кінець попередн ього періоду		50000	0	0	3320	0	7782	0	540982		540982
<b>Усього сукупног о доходу:</b>											
прибуток/ (збиток) за рік		0	0	0	0	0	9333	0	9297	0	0
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортиза ція резерву переоцінк и основних засобів або реалізова ний результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	572	0	572	0	0	0	0

Незарєєст рований статутний капітал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонера ми	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальн а вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонері в:										
купівля										
продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулюван ня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднанн я компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденд и 28						7393		7393		
Додаткові статті – опис статей та вміст показникі в										
Додаткові статті – усього за додаткови ми статтями										
Залишок на кінець звітнього періоду	50000 0			3358 9	36	9333		542 886		5428 86

## 28. Дивіденди

2017 2016

за прос-тими ак-ціями за привілейовани-ми акціями за прос-тими ак-ціями за привілейова-  
ними  
акціями

Залишок за станом на початок періоду - - - -

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 7 393 - 10 869 -

Дивіденди, виплачені протягом періоду 7 393 - 10 869 -

Залишок за станом на кінець періоду - - - -

Дивіденди на акцію, грн. на акцію 14,79 - 21,74 -

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

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачу-ються з чистого прибутку звітнього 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 звітнього року.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2018

року Голова правління

Омельченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С. (044) 2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## ЗВІТ

### про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 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

**Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях**

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

**Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності**

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

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

**Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності**

## **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

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

**Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності**

**Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти**

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок**

періоду

**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду**

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 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11443	9048
Коригування:			
Знос та амортизація		6379	2974
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		111536	38263
Амортизація дисконту/(премії)		2236	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-18132	0
Результат операцій з іноземною валютою		-14906	-13703
(Нараховані доходи)		<b>22152</b>	<b>12179</b>
Нараховані витрати		26188	18272
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>146896</b>	<b>67033</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0

Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України	59088	1127
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	265	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках	715	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	-588787	-875489
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів	22689	7712
Чисте зменшення (збільшення) інших активів	-6513	-22
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	9
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	210380	-954596
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-101706	83962
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	2758	167
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	5758	4793
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	5985	-14447
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	517180	53549
Податок на прибуток, що сплачений	1840	1266
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	515340	52283
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	50000	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	13621	890
Надходження від реалізації основних засобів	1413	0
Придбання нематеріальних активів	454	409
Надходження від вибуття нематеріальних активів	0	0
Дивіденди, що отримані	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>-62662</b>	<b>-1299</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	7393	10869
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>7393</b>	<b>10869</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>12363</b>	<b>13702</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	457648	53817
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>389260</b>	<b>335443</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>846908</b>	<b>389260</b>

-

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2018	року	Голова правління	Омельченко О.В.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Чернуха С. (044) 2077035		Головний бухгалтер	Верба Т.О.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки  
до звіту  
за 2017 рік**

**№  
з/п**

**Текст примітки**

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 – 2017 рік. Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2017 року та відображається у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2017 року в Україні нараховувалося 82 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 2017 року кількість працівників Банку склала 435 осіб (на кінець 2016 року кількість працівників Банку складала 247 особа). Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 32 відділення та покриває переважну більшість областей України (на кінець 2016 року кількість відділень Банку становило 21 одиницю). 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 об-слуговування 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 ПАТ «Укргазбанк», ПАТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» 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 2017 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України. Станом на 31 грудня 2017 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України: - Івахів Степан Петрович Миколайович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь); - Лагур Сергій Миколайович – 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% – пряма участь); - Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь); - Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна – спільне володіння 10,00% 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. 21 вересня 2017 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 2017 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 19 квітня 2018 року.

2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність. За 2017 рік в макроекономічному середовищі значних змін не відбувалось. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. За результатами 2017 року зростання реального ВВП становило 2.5% р/р, що виявилось краще, ніж показник 2016 року 2.4% р/р. Покращення темпів відновлення економіки, особливо після падіння впродовж чотирьох років (2012-2015) є позитивним сигналом, щодо продовження цих тенденцій у 2018 році. Проте темпи відновлення різних секторів не рівномірні. Найповільніше відновлюється промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні 2016 року. Будівництво й торгівля зростають найшвидше. Зі сторони попиту зростанню економіки сприяли збільшення споживчих витрат унаслідок підвищення соціальних стандартів і заробітних плат та висока інвестиційна активність. Саме ці два фактори мають забезпечити прискорення зростання ВВП до 3.2% у 2018 році. Зростання обсягів промислового виробництва становило лише 0,4%. Проте, зростання виробництва відбувається вже другий рік поспіль, тоді як в 2012-2015 роках виробництво скоротилося на 0,7%, 4,3%, 10,1% та 13% відповідно. Найбільший спад залишається у виробництві коксу, продуктів нафто перероблення - 14,8%. На другому місці у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря -6.5%. Найкращі темпи зростанні демонструють: Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції +18.4%, виробництво автотранспортних засобів, причепів і

напівпричепів та інших транспортних засобів +15.5% та Виробництво меблів, іншої продукції, ремонт і монтаж машин та устаткування +11.1%. Складною залишається ситуація в будівельній галузі. Пропозиція на ринку житла стрімко зростає, насамперед у столиці. Попит залишається обмеженим, тож на ринку накопичується надлишок. Якщо так триватиме надалі, то виникатимуть ризики для окремих забудовників. Іпотечне кредитування зростає швидким темпом, але через низку перешкод для розвитку його обсяги незначні, і не чинять значного впливу на попит. Для стимулювання попиту за допомогою іпотеки насамперед потрібно зняти юридичні перешкоди, зокрема полегшити стягнення заставного майна. Третій рік поспіль платіжний баланс України зведено з профіцитом. Більше того, додатне сальдо зведеного платіжного балансу за 11 місяців 2017 року збільшилося порівняно з відповідним періодом 2016 року (до 2.5 млрд дол. США), незважаючи на розширення дефіциту торгівлі товарами (до 7.8 млрд дол. США) через припинення торгівлі з неконтрольованими територіями (НКТ) та подальше зростання інвестиційного імпорту. Розірвання виробничих ланцюгів, пов'язане з припиненням торгівлі з НКТ, очікувано зумовило зниження фізичних обсягів експорту чорних металів. Однак у цілому експорт товарів зростав високими темпами (20.1% р/р за 11 місяців 2017 року) завдяки збільшенню поставок продовольчих товарів, сприятливій зовнішній ціновій кон'юнктурі та швидшому пристосуванню підприємств ГМК до нових умов. Водночас зростання імпорту (21.8% р/р) випереджало експорт унаслідок збільшення енергетичного імпорту, зокрема через дефіцит вугілля на внутрішньому ринку, значна частина якого в попередні роки постачалася з НКТ, високі темпи зростання інвестиційного та пожвавлення споживчого імпорту. Розширення дефіциту торгівлі було компенсоване збільшенням профіциту рахунку вторинних доходів та зменшення дефіциту первинних доходів насамперед завдяки стійкому зростанню приватних переказів. Як наслідок, від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося на рівні 2016 року (3 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року). У 2017 році збільшилися надходження за фінансовим рахунком (до 5.5 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року). Цьому насамперед сприяли активні залучення валютних ресурсів Урядом України на зовнішньому та внутрішньому ринках. Також відчутним залишався внесок від надходжень ПШ та зменшення готівкової валюти поза банками, хоча й у менших обсягах, ніж у 2016 році. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу та отриманню траншу за програмою EFF з МВФ міжнародні резерви станом на кінець року зросли до 18.8 млрд дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду. Ситуація на ринку праці у поточному році також покращувалась. Чисельність офіційно зареєстрованих безробітних скоротилася протягом 2017 року на 74.6 тис. чоловік або на 17.4% та на 01.01.2018 становила 354,4 тис. осіб. Номінальна середньомісячна заробітна плата у 2017 році підвищилася за рік на 37% і становила 7 104 грн. При цьому, високий рівень споживчої інфляції в 2017 році частково невілював позитивний ефект зростання середньомісячної заробітної платні на 19,1%. Обороти роздрібною торгівлі за підсумками 2017 року зріс до 816,5 трлн. грн. (у співставних цінах), або на 8,8% у порівнянні з 2016 роком (зокрема за рахунок стабільності національної валюти та зростання реальної заробітної плати населення, що стимулювало внутрішній споживчий попит). Індекс споживчих цін за підсумками 2017 року становив 13,7%, що є більше, ніж було зазначено в цільових показниках НБУ на 2017 рік – 8% +/-2%. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною (мінімальне значення курсу НБУ долара США до гривні – 25.44, максимальне – 28.07). У 2017 році динаміка цін на світових ринках сировини виявилася сприятливішою, ніж очікувалося наприкінці минулого року. Ціни на сталь у Європі сягнули найвищих рівнів з вересня 2014 року. Вартість залізної руди на початку 2017 року досягла високого рівня, проте під

кінець року поступово знизилась. У 2018 році очікується зниження цін на сталь та залізну руду. У такому разі зменшення валютних надходжень ймовірно вдасться компенсувати за рахунок підвищення вартості продовольства, зумовленого низьким врожаєм у світі в поточному маркетинговому році. Досі триває АТО на Донбасі, Мінський процес не забезпечує поступу в урегулюванні конфлікту, розширення санкцій проти РФ Сполученими Штатами Америки та Євросоюзом поки не дало належного ефекту на примирення та вщухання військових дій. Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про відновлення економічного зростання в більшості секторів економіки, але повільними темпами, що у свою чергу, позитивно вплинуло на діяльність українських комерційних банків, активи яких зросли за рік на 6,4% до 1,336 млрд. грн. (без неплатоспроможних банків). Кількість працюючих банків скоротилась на 14 установ до 82. Регулятивний капітал банків за 2017 рік скоротився на 26.4 млрд. грн., або на 19% – до 112,1 млрд. грн. (при цьому статутний капітал збільшився на 19,5% – до 495,4 млрд. грн.). Зниження обсягу регулятивного капіталу обумовлено насамперед скороченням кількості працюючих банків та зростанням обсягів резервів, сформованих під активні операції на 6.7%. Рівень капіталізації банків збільшилась: значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» збільшилась з 13,34% до 15,35%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України в цілому покращився. За підсумками роботи банківської системи України у 2017 році фінансовий результат був від’ємним – збитки сягнули 26 млрд. грн. Від’ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності 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, високий рівень ліквідних коштів в активах Банку, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

3. Основи подання фінансової звітності Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2017 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведень. Функціональна валюта та валюта подання Функціональною валютою, в 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.

4. Принципи облікової політики 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. 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість, метод ефективної ставки відсотка. Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов’язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору

учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання). 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 упродовж 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.

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.

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, які пов'язані з фінансовим активом або групою 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 колективну оцінку на предмет знецінення. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюється. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде

відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. 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. 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. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави. 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. Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у пов'язанні з ним 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.

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 залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається 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 коригування, 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.

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, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «овернайт» в інших банках за умови відсутності кредитного ризику. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів. Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

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'язкові резерви формуються виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. З метою покращення можливостей банків із управління своєю ліквідністю Національний банк України своїм рішенням зменшив обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні зберігати на коррахунку щоденно на початок операційного

дня, до 0 %. Вказане рішення дає Банку можливість оперативно розпоряджатися додатковими ліквідними коштами.

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.

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 коротко-строковими 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.

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 2017 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».

4.11. Фінансові активи, утримувані для продажу Операцій з фінансовими активами, утримуваними для продажу, протягом звітного 2017 року Банк не проводив.

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 2017 року Банк не проводив операції репо.

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 2017 року були операції з депозитними сертифікатами Національного банку України.

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.

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 2017 року інвестиційна нерухомість Банком не

визнавалась. 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 2017 року Банком гудвіл не визнавався. 4.17. Основні засоби До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 (Шість тисяч) гривень 00 коп. Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. 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 за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з 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 в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. 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 2017 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку. 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 2017 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 2017 року Банком не визнава-лось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку. 4.19. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція Банку, що

передбачає передачу орендарю основного фонду на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди. Протягом звітнього 2017 року Банк був лізингодержувачем 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-лізингодержувача 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 лізингодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів. У звітному 2017 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2017 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 3 680 тис. грн. Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів.

4.20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем 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 2017 року Банком придбана пакувальна лінія та пакетувальний прес на суму 27 082 тис. грн. для подальшої передачі у фінансовий лізинг. Згідно з договором фінансового лізингу лізингодержувач щомісячно сплачує лізингові платежі. Лізингові платежі включають компенсацію вартості предмета лізингу та винагороду Банку - лізингодавця. Доходи за наданим фінансовим лізингом відображаються з використанням методу ефективної ставки за рахунками процентних доходів. Станом на звітну дату залишок непогашеної заборгованості за договором складає 2 257 тис. грн. Банком визнано зменшення корисності даного фінансового активу на суму 6 тис. грн.

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 2017 року не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття.

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. 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 ви-користання об'єкта у розмірі 100 % його вартості. У звітному 2017 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного викорис-тання необоротних активів. 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 2017 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензій Національного банку України. 4.24. Похідні фінансові інструменти Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту; який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; який погашається на майбутню дату. 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. 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. 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. 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 обмінятись 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. 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 настанням 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. 4.28. Резерви за зобов'язаннями Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. 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. 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 авалями податкових векселів, • за операціями за активами до

отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ю-черсними 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. 4.29. Субординований борг Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку 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 2017 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу. 4.30. Податок на прибуток Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2017 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. 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 31.12.2017 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». 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. 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. 4.35. Визнання доходів і витрат Процентні доходи і витрати за всіма борговими

інструментами відображаються відповідно до методу нарахування з використанням ефективної ставки відсотка. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки відсотка, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Якщо відбувається відновлення корисності кредитів, то фактично отримані проценти визнаються в складі процентних доходів. Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені: - фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками; - кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток; - кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими; - вклади на вимогу; - кредити та депозити овернайт; - поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюється за заздалегідь непередбаченим графіком. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. 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. 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). 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. Активи та зобов'язання в іноземних валютах та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2017 р. або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют: Код валюти Назва валюти та кількість 31 грудня 2017 31 грудня 2016 826 GBP 100 фунтів стерлінгів 3 773,3670 3 332,0755 840 USD 100 доларів США 2 806,7223 2 719,0858 985 PLN 100 злотих 801,1726 643,9048 643 RUB 10 російських рублів 4,8703 4,5113 756 CHF 100 швейцарських франків 2 861,8783 2 652,8471 978 EUR 100 євро 3 349,5424 2 842,2604 4.37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням. 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 2017 року Банк є управителем двох фондів фінансування будівництва. Фінансові активи, що перебувають у довірчому управлінні в Банку, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів Банку. Облік операцій довірчого управління здійснюється за кожним індивідуальним договором про довірче управління. Довірче управління здійснюється на підставі договору про довірче управління, що укладений між Банком та довірцем. Основними доходами за даним видом операцій є комісійна винагорода, яку Банк отримує від довіртелів і забудовників, розмір та періодичність сплати яких визначені відповідними договорами. Облік доходів від довірчого обслуговування клієнтів здійснюється Банком за рахунком 6516. 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 2017 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності. 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. 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: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо; 2) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо; 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. 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. 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. Суттєвих помилок у фінансовому обліку Банку за 2017 рік не виявлено. Корируючі проведення виконувались за операціями з формування резервів під визнане зменшення корисності за активними операціями. Виправлень помилок попередніх періодів не відбувалось. 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 – ця

фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій. Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. 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. 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. Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості застави. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

5

5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Нові

стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» Згідно з 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. Поправки не мали впливу 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 2018 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. Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення вимог до розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

Передплата з негативною компенсацією. Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності представлений у Примітці 37 Події після дати балансу. МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 року 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 замінює: • МСБО 11 «Будівельні контракти»; • МСБО 18 «Дохід»; • Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»; • Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»; • Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і • ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року 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 за-безпечення 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. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів. МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення: • Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; • ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; • ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». 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. МСФЗ 17 Страхові контракти МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів. МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування. Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть. Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій. Цей стандарт замінює МСФЗ 4

«Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що даний стандарт не вплине 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. МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку. Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке 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. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», поправки до МСФЗ 4 Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4: варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»). Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку. КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація» Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрати або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не

повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховання. Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація. КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність. КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо податкових витрат» У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Щорічні удосконалення 2015-2017 р.р. Ці вдосконалення включають: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі. МСФЗ 11 «Спільні угоди» Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі. МСБО 12 «Податки на прибуток» Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок. МСБО 23 Витрати на позики У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиконаними після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками. Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

6 6. Грошові кошти та їх еквіваленти 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти 2017 2016  
Готівкові кошти 219 132 41 390 Кошти в Національному банку України 43 138 104 232 у т.ч. частина обов'язкового резерву - 59 088 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ 555 570 83 064 Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: 29 725 219 770 України 29 725 218 274 інших країн - 1 496 Резерв під знецінення грошових коштів (7 967) (51 836) Усього грошових коштів та їх еквівалентів 839 598 396 620 Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти 846 908 389 260 не включають такі статті: частина обов'язкового резерву на рахунку в НБУ - (59 088) Резерв під знецінення грошових коштів 7 967 51 836 Нарахований процентний дохід за депозитними сертифікати, емітованими НБУ (570) (64) Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках (87) (44) Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня

на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на звітну дату, 31 грудня 2017 року, обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня Національний банк скоротив до 0 %.

Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього Непрострочені і незнецінені: 29 725 - 555 570 585 295 В Національному Банку України - - 555 570 555 570 У 20 найбільших банках України 29 725 - - 29 725 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 29 725 - 555 570 585 295 Резерв (7 967) - - (7 967) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 21 758 - 555 570 577 328

6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Депозитні сертифікати НБУ Усього Непрострочені і незнецінені: В Національному Банку України - - 83 064 83 064 У 20 найбільших банках України 110 071 - - 110 071 В інших банках України 2 108 202 - 108 204 В інших банках 1 495 - - 1 495 Еквіваленти грошових коштів до вирахування резерву 111 568 108 202 83 064 302 834 Резерв (51 836) - - (51 836) Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів 59 732 108 202 83 064 250 998

6.4. Аналіз зміни резерву під еквіваленти грошових коштів 2017 2016 Резерв за станом на початок періоду (51 836) (38 541) (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду 43 869 (13 141) Курсові різниці - (154) Резерв за станом на кінець періоду (7 967) (51 836)

7. Кошти в інших банках 7.1. Кошти в інших банках 2017 2016 Кореспондентські рахунки у банках: 715 - Інших країн 715 - Резерв під знецінення коштів в інших банках (715) - Усього коштів у банках за мінусом резервів - - 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік Коррахунки Усього Знецінені кошти, які оцінені на

7

індивідуальній основі 715 715 без затримки платежу 715 715 Кошти в інших банках до вирахування резервів 715 715 Резерв під знецінення коштів в інших банках (715) (715) Усього коштів в інших банках за мінусом резервів - - Таблиця «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках 2016 рік» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату. 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках 2017 2016 Резерв під знецінення за станом на початок періоду - (765) (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (715) 765 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (715) -

8. Кредити та заборгованість клієнтів 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів 2017 2016 Кредити, що надані юридичним особам 3 616 661 4 262 261 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 36 111 18 951 Іпотечні кредити фізичних осіб 786 669 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 14 176 188 Інші кредити, що надані фізичним особам 5 145 3 521 Резерв під знецінення кредитів (295 197) (142 504) Усього кредитів за мінусом резервів 3 377 682 4 143 086 Концентрація кредитів клієнтам Станом на 31

8

грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 610 580 тис. грн., або 77% кредитного портфелю. Станом на 31 грудня 2016 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 765 099 тис. грн., або 67% кредитного портфелю. У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо. 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2017 рік 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 Залишок за станом на початок періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504) (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (146 455) (6 141) - (189) 151 (152 634) Курсові різниці (59) - - - (59) Залишок за станом на кінець періоду (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197) Протягом звітного року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 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 109 480 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 (109 440 тис. грн.).

8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік 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 Залишок за станом на початок періоду (116 532) (48) (6) (1 063) (217) (117 866) (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (19 343) 17 6 1 014 39 (18 267) Курсові різниці (6 363) (2) - (6) - (6 371) Залишок за станом на кінець періоду (142 238) (33) - (55) (178) (142 504) Протягом попереднього 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 8.3) (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.).

8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності 2017 2016 сума % сума % Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 275 745 7.5 525 869 12.3 Охорона здоров'я 112 751 3.1 - - Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 2 199 256 59.9 2 450 533 57.2 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 27 815 0.8 25 477 0.6 Будівництво будівель 367 634 10.0 410 491 9.6 Наземний і трубопровідний транспорт 28 506 0.8 131 623 3.1 Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення 115 014 3.1 115 430 2.7 Виробництво машин, устаткування та іншої продукції 255 793 7.0 241 499 5.6 Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг 130 256 3.5 211 465 4.9 Фізичні особи 20 107 0.5 4 378 0.1 Інші 140 002 3.8 168 825 3.9 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 672 879 100 4 285 590 100 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.

8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік 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 Незабезпечені кредити 308 894 10 - 207 5 145 314 257 Кредити, що забезпечені: 3 307 767 36 101 786 13 968 - 3 358 623 грошовими коштами 1 522 112 18 970 - 571 - 1 541 653 нерухомим майном 1 419 859 14 740 786 12 829 - 1 448 213 у т. ч. житлового призначення 68 462 2 971 786 4 689 - 76 909 гарантіями і поручительствами 21 943 2 391 - 568 - 24 903 іншими активами 343 853 - - - 343 853 Усього кредитів та заборгованості

клієнтів без резервів 3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3 672 879 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.

8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік Кредити, надані юри-дичним осо-бам Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фізичним особам Усього Незабезпечені кредити 357 642 - - 55 3 521 361 218 Кредити, що забезпечені: грошовими коштами 1 529 419 2 912 30 1 532 361 нерухомим майном 1 587 071 9 801 669 103 1 597 645 у т. ч. житлового призна-чення 32 674 669 103 33 446 гарантіями і поручитель-ствами 106 336 106 336 іншими активами 681 792 6 238 688 030 Усього кредитів та за-боргованості клієнтів без резервів 4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285 590

8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік Кредити, що надані юридич-ним осо-бам Кредити, що надані фізичним особам – підпри-ємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фізичним особам Усього Непрострочені та незнецінені: 2 310 102 - 493 6 686 5 100 2 322 380 великі позичальники з кредит-ною історією більше 2 років 1 793 706 - - - - 1 793 706 нові великі позичальники 7 361 - - - - 7 361 кредити середнім компаніям 190 402 - - - - 190 402 кредити малим компаніям 318 633 - - - - 318 633 Інші кредити фізичним особам - - 493 6 686 5 100 12 278 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 1 277 318 26 002 - 6 735 14 1 310 069 без затримки платежу 977 500 26 002 - 6 678 14 1 010 194 із затримкою платежу від 31 до 92 дня 110 205 - - - - 110 205 із затримкою від 93 до 183 22 978 - - - - 22 978 із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів 73 673 - - 56 - 73 730 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 92 963 - - - - 92 963 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 29 241 10 110 293 755 31 40 431 без затримки платежу 29 241 10 110 293 571 - 40 216 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 2 2 із затримкою від 32 до 92 днів - - - - 19 20 із затримкою від 93 до 183 днів - - - - 2 9 11 із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - - 2 0 2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 180 - 180 Загальна сума кредитів до ви-рахування резервів 3 616 661 36 111 786 14 176 5 145 3672 879 Резерв під знецінення за кре-дитами (288 752) (6 174) - (244) (27) (295 197) Усього кредитів за мінусом резервів 3 327 908 29 937 786 13 932 5 119 3 377 682 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.

8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підпри-ємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, що надані фізичним особам Усього Непрострочені та незнецінені: 3 217 435 2 512 198 98 3 322 3 223 565 великі позичальники з кредит-ною історією більше 2 років 1 606 95 - - - - 1 606 095 кредити середнім компаніям 290 704 - - - - 290 724 кредити малим компаніям 1 320 615 - - - - 1 320 605 Інші кредити фізичним особам - 2 512 198 98 3 322 6

131 Прострочені, але незнецінені 7 7 із затримкою платежу до 31 дня 7 7 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 604 257 - - 55 175 604 487 без затримки платежу 506 493 - - - - 506 493 із затримкою платежу до 31 дня - - - - - із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - - - із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 97 764 - - 55 175 97 994 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: 440 568 16 439 472 35 16 457 530 без затримки платежу 431 496 16 439 472 35 13 448 455 із затримкою платежу до 31 дня 9 072 9 072 із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів - - - - 1 1 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 2 2 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 4 262 261 18 951 669 188 3 521 4 285 590 Резерв під знецінення за кре-дитами (142 238) (33) - (55) (178) (142 504) Усього кредитів за мінусом резервів 4 120 023 18 918 669 133 3 343 4 143 086 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалі-зації заставленого забезпечення Вплив застави Кредити, надані юридичним особам 3 327 909 5 337 648 (2 009 739) Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 29 937 154 021 (124 084) Іпотечні кредити фізичних осіб 786 5744 (4 958) Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 13 932 21 916 (7 984) Інші кредити фізичним особам 5 119 - 5 119 Усього кредитів 3 377 682 5 519 329 (2 141 647) 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалі-зації заставленого забезпечення Вплив застави Кредити, надані юридичним особам 4 120 023 6 181 092 (2 061 069) Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 18 918 59 024 (40 106) Іпотечні кредити фізичних осіб 669 17 910 (17 241) Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 137 5 461 (5 324) Інші кредити фізичним особам 3 339 - 3 339 Усього кредитів 4 143 086 6 263 487 (2 120 4012) 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. 8.11 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2017 рік. Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Більше ніж 5 років Усього Загальна сума мінімальних орендних платежів за фі-нансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р. 27 082 - - 27 082 Майбутній фінансовий дохід 869 - - 869 Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом (5) - - (5) Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 2017 року 2 257 - - 2 257

9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж 2017 2016 Боргові цінні папери: 48 030 - державні облігації 48 030 - Фінансові інвестиції в компанії 784 784 Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (784) (784) Усього фінансових інвестицій в компанії за



- ПАТ АБ «Південний» та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA. 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періоду (860) (79) (939) (Збільшення)/зменшення резерву 110 (384) (274) Залишок за станом на кінець періоду (750) (463) (1 213) 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на початок періоду - (2) (2) (Збільшення)/зменшення резерву (860) (77) (937) Залишок за станом на кінець періоду (860) (79) (939) 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: 13 439 5 367 - 15 748 5 892 40 446 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 13 439 - - 15 748 2 619 31 806 середні компанії - - - - 3 235 3 235 малі компанії - 5 367 - - 38 5 405 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі 749 - 212 - 25 986 із затримкою платежу до 31 днів - - - - 5 5 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 53 - 3 56 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 140 - 5 145 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - 8 8 із затримкою платежу більше 366 днів 749 19 - 4 772 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 14 188 5 367 212 15 748 5 917 41 432 Резерв під знецінення інших фінансових активів (749) - (180) - (283) (1 212) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 13 439 5 367 32 15 748 5 634 40 220 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: - 3 434 11 628 1 850 16 912 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - - 11 628 303 11 931 малі компанії - 3 434 - 1 547 4 981 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі 860 - - 26 886 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 13 13 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 2 2 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 860 - - 10 870 із затримкою платежу більше 366 днів - - - 1 1 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 860 3 434 11 628 1 876 17 798 Резерв під знецінення інших фінансових активів (860) - - (79) (939) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 3 434 11 628 1 797 16 859
12. Інші активи 2017 2016 Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 282 28 Передоплата за послуги 1 244 9 Дорогоцінні метали 402 56 Інші активи у т.ч. 3 546 868 Витрати майбутніх періодів 3 307 726 Резерв (1 782) (2) Усього інших активів за мінусом резервів 5 692 959 Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2017 : оренда –2 468 тис. грн., аудит – 165 тис. грн., комунальні послуги 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 119 тис. грн., на 31.12.2016: 227 тис. грн., аудит – 182 тис. грн., комунальні послуги 143 тис. грн., відпускні майбутніх періодів – 140 тис. грн.
13. Кошти банків 2017 2016 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - 9 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.
14. Кошти клієнтів 14.1. Кошти клієнтів 2017 2016 Державні та громадські організації: 969 263 поточні рахунки 969 263 Інші юридичні особи 2 177 138 2 319 631 поточні рахунки 563 049 957 969 строкові кошти 1 614 089 1 361 662 Фізичні особи: 1 575 223 1

209 724 поточні рахунки 122 719 87 940 строкові кошти 1 452 504 1 121 784 Усього коштів клієнтів 3 753 330 3 529 618 Станом на 31 грудня 2017 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 231 817 тис. грн. становили 59% коштів клієнтів (на 31 грудня 2016 року ? 1 997 938 тис. грн. стано-вили 57%). Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком, становить на 31.12.2017: 1 569 169 тис. грн. (на 31.12.2016: 1 655 236 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 1 541 653 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 27 516 тис. грн. З них 1 541 082 тис. грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 571 тис. грн. – за кредитами фізичних осіб. (2016 рік: 1 655 204 тис. грн. та 32 тис. грн. відповідно) 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності 2017 2016 сума % сума % Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 9 332 0.2 4 272 0.1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 20 114 0.5 184 675 5.2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 673 195 17.9 732 806 20.8 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 44 789 1.2 18 940 0.5 Будівництво будівель та споруд 129 027 3.4 22 402 0.6 Страхування та інші фінансові послуги (перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення) 149 710 4.0 41 318 1.2 Наземний і трубопровідний транспорт 10 640 0.3 418 156 11.8 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 59 822 1.6 - - Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок 139 469 3.7 - - Добувна та переробна промисловість 52 946 1.4 - - Нерезиденти 861 579 22.8 803 780 22.8 Фізичні особи 1 574 184 41.7 1 209 724 34.3 Інші 52 715 1.4 93 545 2.7 Усього коштів клієнтів 3 777 522 100 3 529 618 100

15. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 2017 2016 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі 1 690 - Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 690 -

16. Боргові цінні папери, емітовані банком 2017 2016 Депозитні сертифікати 15 188 118 028 Усього 15 188 118 028 Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком.

17. Інші залучені кошти 2017 2016 Кредити, що отримані фінансових організацій-нерезидентів - 372 253 Усього - 372 253

18. Резерви за зобов'язаннями 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 1 074 907 Формування та/або збільшення резерву 2 758 (167) Використання резерву (999) - Залишок на кінець періоду 2 833 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. 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на початок періоду 907 907 Формування та/або збільшення резерву 167 167 Залишок на кінець періоду 1 074 1 074

19. Інші фінансові зобов'язання 2017 2016 Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 3 959 3 978 Похідні фінансові зобов'язання 3 579 Нараховані витрати 4 638 2 105 Інші фінансові зобов'язання 3 243 45 Усього інших фінансових зобов'язань 11 840 9 662

20. Інші зобов'язання 2017 2016 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 7 701 6 375 Кредиторська заборгованість за розрахунками з

- працівниками банку 4 247 2 314 Кредиторська заборгованість з придбання активів 2 269 29 Доходи майбутніх періодів 622 140 Інші 4 - Усього 14 843 8 858
21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції (тис.шт.) Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.) Залишок на 31 грудня 2015 р. 500 500 500 000 Залишок на 31 грудня 2016 р. 500 500 500 000 Залишок на 31 грудня 2017 р. 500 500 500 000 Протягом року Банк акцій не випускав. Всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна
- 21 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. Процентні доходи та витрати 2017 2016 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 1 Кредити та заборгованість клієнтів 400 721 530 451 2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 11 333 3 989 3 Кошти в інших банках 4 728 2 087 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 347 1 493 5 Усього процентних доходів 418 129 538 020 ПРОЦЕНТНІ
- 22 ВИТРАТИ: 6 Строкові кошти юридичних осіб (85 073) (189 007) 7 Боргові цінні папери, емітовані банком (5 508) (8 232) 8 Інші залучені кошти (2 355) (36 308) 9 Строкові кошти фізичних осіб (120 197) (122 744) 10 Строкові кошти інших банків - (1 523) 11 Кредитами овернайт, що отримані від інших банків (6) - 12 Поточні рахунки (35 957) (44 380) 13 Кореспондентські рахунки - (8) 14 Усього процентних витрат (249 096) (402 202) 15 Чистий процентний дохід/(витрати) 169 033 135 818
23. Комісійні доходи та витрати 2017 2016 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 1 Розрахунково-касові операції 36 719 27 471 2 Операції з цінними паперами 2 8 3 Операції довірчого управління 1 293 2 142 4 Гарантії надані 33 070 13 830 5 Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку 6 709 8 409 6 Кредитне обслуговування клієнтів 10 254 2 263 7 Інші 1 910 863 8 Усього комісійних доходів 89 957 54 986 КОМІСІЙНІ
- 23 ВИТРАТИ: 8 Розрахунково-касові операції (7 421) (6 922) 10 Операції з цінними паперами (88) (88) 12 Інші (86) (55) 13 Усього комісійних витрат (7 595) (7 065) 14 Чистий комісійний дохід/витрати 82 362 47 921
24. Інші операційні доходи 2017 2016 Дохід від суборенди - 797 Дохід від операційного лізингу(оренди) 647 - Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 1 371 Інші 437 144 Усього операційних доходів 2 455 941 До статті «Інші» віднесено: за звітній період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 10 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 57 тис. грн., консультаційні послуги – 26 тис. грн., відшкодування комунальних витрат – 60 тис. грн., агентська винагорода – 284тис. грн.; за попередній 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.;
- 24 25. Адміністративні та інші операційні витрати 2017 2016 Витрати на утримання персоналу (70 331) (46 476) Амортизація основних засобів (2 493) (2 168) Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (3 886) (806) Витрати на
- 25 утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (7 815) (5 630) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (21 689) (8 071) Інші витрати, пов'язані з основними засобами (6 173) (2 866) Професійні послуги (2 192) (2 483) Витрати на маркетинг та рекламу (2 404) (123) Витрати із страхування (7

625) (40 026) Витрати на охорону (2 493) (8 122) Інкасація (559) (341) Агентські винагороди за співпрацю - (11 258) Сплата інших податків та зборів платєжів, крім податку на прибуток (17 479) (17 103) Інші (20 034) (8 131) Усього адміністративних та інших операційних витрат (165 173) (153 604)

26. Витрати на податок на прибуток 26.1. Витрати сплату податку на прибуток 2017 2016 Поточний податок на прибуток (2 202) (1 469) Зміна відстроченого податку на прибуток 92 203 Усього витрати податку на прибуток (2110) (1 266) 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток 2017 2016 Прибуток/(збиток) до оподаткування 11 443 9 048 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 060) (1 629) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (3 657) (523) Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 3 515 683 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (92) (1 520) Витрати на податок на прибуток (2 110) (1 266) За 2017 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 3 657 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 560 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 8 тис. грн.;
- результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку – 148 тис. грн.;
- формування резервів за наданими гарантіями – 2 929 тис. грн.;
- безоплатно перераховані кошти неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року – 12 тис. грн.

Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 515 тис. грн., в тому числі:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 567 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку – 9 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку у разі продажу – 183 тис. грн.;
- використання створених резервів – 624 тис. грн.;
- коригування забезпечень, що збільшує фінансовий результат до оподаткування – 1 988 тис. грн.;
- частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ – 144 тис. грн.

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.

26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та

відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 123 92 215 Основні засоби 123 92 215 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 123 92 215 Визнаний відстрочений податковий актив 123 92 215

26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (80) 203 123 Основні засоби (80) 203 123 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (80) 203 123 Визнаний відстрочений податковий актив (80) 203 123

27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 2017 2016 Прибуток/(збиток) за рік 9 333 7 782 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 500 500 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію) 18,67 15,56 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку 2017 2016 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 9 333 7 782 Дивіденди за простими акціями 7 393 10 869 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 9 333 7 782 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 7 393 10 869 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 9 333 7 782

28. Дивіденди 2017 2016 за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями Залишок за станом на початок періоду - - - - Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 7 393 - 10 869 - Дивіденди, виплачені протягом періоду 7 393 - 10 869 - Залишок за станом на кінець періоду - - - - Дивіденди на акцію, грн. на акцію 14,79 - 21,74 - 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.

29. Операційні сегменти 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік Послуги корпора-тивним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Вилучення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 398 934 1 786 6 075 11 333 - 418 128 Комісійні доходи 58 829 27 812 3 316 - - 89 957 Інші операційні доходи 323 46 - 717 - 1 086 Доходи від інших сегментів - - - 1 370 - 1370 Усього доходів сегментів 458 086 29 644 9 391 13 420 - 510 541 Процентні витрати (118 442) (128 293) (6) (2 355) - (249 096) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (152 616) 22 43 154 - - (109 440) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - 111 (2 165) - (2 054) Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами - - - 18 132 - 18 132 Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів - - - 3 326 - 3 326 Результат від операцій з іноземною валютою - - 14 906 - - 14 906 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 654 - - 654 Комісійні витрати (6 005) (1 416) (174) - (7 595)

Відрахування до резервів за зобов'язаннями (2 952) 194 - - - (2 758) Адміністративні та інші операційні витрати (7 625) - - (157 548) - (165 173) Витрати на податок на прибуток - - - (2 110) - (2 110) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 176 451 (104 438) 66 794 (129 474) - 9 333 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Вилучення Усього Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 528 515 1 937 3 580 3 988 - 538 020 Комісійні доходи 42 110 9 630 3 246 - - 54 986 Інші операційні доходи 80 72 - 811 - 963 Усього доходів сегментів 570 704 11 640 6 826 4 800 - 593 970 Процентні витрати (230 240) (134 123) (1 531) (36 308) - (402 202) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (24 405) (233) (12 531) - - (37 169) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - (860) (67) - (927) Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами - - (10 310) - (10 310) Результат від операцій з іноземною валютою - - 8 699 - - 8 699 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 17 824 - - 17 824 Комісійні витрати - (3 851) (3 070) (143) - (7 065) Відрахування до резервів за зобов'язаннями (167) - - - (167) Адміністративні та інші операційні витрати (40 026) - - (113 578) - (153 604) Витрати на податок на прибуток (1 266) (1 266) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток 275 865 (126 567) (11 167) (130 349) - 7 782 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Усього АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 3 363 778 25 203 697 683 - 4 086 664 Усього активів сегментів 3 363 778 25 203 697 683 - 4 086 664 Нерозподілені активи - - - 256 001 256 001 Усього активів 3 363 778 25 203 697 683 256 001 4 342 665 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 2 211 579 1 571 611 1 690 - 3 784 880 Усього зобов'язань сегментів 2 211 580 1 571 611 1 690 - 3 784 880 Нерозподілені зобов'язання - - - 14 898 14 898 Усього зобов'язань 2 211 580 1 571 611 1 690 14 898 3 799 779 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції - - - 38 962 38 962 Амортизація - - - (6 379) (6 379) 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів 2016 рік Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес Інші сегменти та операції Усього АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944 Усього активів сегментів 4 138 941 4 145 366 858 - 4 509 944 Нерозподілені активи - - - 70 540 70 540 Усього активів 4 138 941 4 145 366 858 70 540 4 580 484 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 2 692 147 1 327 752 9 - 4 019 908 Усього зобов'язань сегментів 2 692 147 1 327 752 9 - 4 019 908 Нерозподілені зобов'язання - - - 19 594 19 594 Усього зобов'язань 2 211 580 1 571 611 9 19 594 4 039 502 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції - - - 1 591 1 591 Амортизація - - - (2 974) (2 974) 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. 29.5. Інформація про географічні регіони 2017 2016 Україна інші країни усього Україна інші країни усього Доходи від зовнішніх клієнтів 509 171 - 509 171 593 970 - 593 970 Основні засоби 25 867 - 25 867 19 817 - 19 817

30. Управління фінансовими ризиками Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірному 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 помірному 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

ризик 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 31.12.2017 р. становили Н7 – 23,25% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 – 299,07% (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 – 261,09% (при нормативному значенні не більше 25%) ( у 2016 році: Н7 – 21,25%, Н8 – 424,85%, Н9 – 306,42%). 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: 2017 2016 Звіт про фінансовий стан Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів) 839 379 355 230 Заборгованість інших банків - - Кредити та аванси клієнтам 3 377 682 4 143 086 Інші фінансові активи 40 220 16 859 4 257 281 4 432 110 Позабалансові статті Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 481 110 390 349 Гарантії 704 168 470 144 1 185 278 860 493 Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

Ринковий ризик Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищевказаної класифікації централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/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 2017 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.

30.1. Аналіз валютного ризику 2017 2016 Монетарні активи Монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція Долари США 2 136

455 2 287 158 124 616 (26 087) 2 790 920 2 639 749 (160 426) (9 254) Євро 465 049 236 225 (261 264) (32 440) 587 821 600 386 - (12 565) Дорогоцінні метали 402 - - 402 55 - - 55 Інші валюти (вільноконвертовані) 119 42 - 77 488 76 - 412 Інші валюти (неконвертовані) 267 557 - (290) 1 656 992 - 672 Усього 2 602 292 2 523 982 (136 648) (58 338) 3 380 940 3 241 203 (160 426) (20 680) у колонках «Чиста позиція» вказана загальна позиція за усіма валютами. Дорогоцінні метали: Золото - 398, Срібло - 4. Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів – 54, Швейцарські франки - 23. Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі (463), Польські злоті - 173. 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 2017 2016 вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал Зміцнення долара США на 20% (5 217) (5 217) (1 851) (1 851) Послаблення долара США на 20% 5 217 5 217 1 851 1 851 Зміцнення євро на 20% (6 488) (6 488) (2 513) (2 513) Послаблення євро на 20% 6 488 6 488 2 513 2 513 Зміцнення фунта стерлінгів на 20% (10) (10) 74 74 Послаблення фунта стерлінгів на 20% 10 10 (74) (74) Зміцнення інших валют та банківських металів 27 27 154 154 Послаблення інших валют та банківських металів (27) (27) (154) (154) 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 Середньозважений валютний курс 2017 2016 вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал Зміцнення долара США на 20% (4 943) (4 943) (1 181) (1 181) Послаблення долара США на 20% 4 943 4 943 1 181 1 181 Зміцнення євро на 20% (5 819) (5 819) (2 444) (2 444) Послаблення євро на 20% 5 819 5 819 2 444 2 444 Зміцнення фунта стерлінгів на 20% 10 10 92 92 Послаблення фунта стерлінгів на 20% (10) (10) (92) (92) Зміцнення інших валют та банківських металів 23 23 98 98 Послаблення інших валют та банківських металів (23) (23) (98) (98) 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, 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. 30.4. Загальний аналіз процентного ризику На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Несхильні до процентного ризику Усього 2017 Усього фінансових активів 1 680 931 535 725 914 350 1 044 600 167 059 4 342 665 Усього фінансових зобов'язань 1 695 832 752 509 279 598 1 036 224 35 616 3 799 779 Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду (14 900) (216 785) 634 752 8 377 131 442 542 887 2016 Усього фінансових активів 2 077 684 637 861 516 658 910 882 437 398 4 580 484 Усього фінансових зобов'язань 2 581 638 1 250 655 120 370 67 236 19 603 4 039 502 Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду (503 954) (612 794) 396 289 843 646 417 795 540 982 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. 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%) 2017 2016 гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 11,66 0,06 - - 11,69 0,29 0,00 - Кошти в інших банках 10,59 0,02 0,29 5,17 14,93 0,76 2,00 - Кредити та заборгованість клієнтів 15,45 9,92 9,42 - 16,10 10,74 9,51 - Зобов'язання Кошти банків 11,53 - - - 18,05 0,03 - - Кошти клієнтів: поточні рахунки 4,85 4,01 - - 5,38 4,54 - - строкові кошти 15,03 6,94 5,94 - 20,88 9,40 6,09 - Боргові цінні папери, емітовані банком 0 7,82 7,61 - 21,32 9,93 - - Інші залучені кошти - - - - 13,50 9,80 - - У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 839 598 - - 839 598 Кошти в інших банках - - - - Кредити та заборгованість клієнтів 3 377 682 - - 3 377 682 Інші фінансові активи 40 220 - - 40 220 Усього фінансових активів 4 257 500 - - 4 257 500 Зобов'язання Кошти банків - - - - Кошти клієнтів 2 891 720 405 861 205 3 753 330 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 690 - - 1 690 Боргові цінні папери, емітовані банком 15 021 167 - 15 188 Інші залучені кошти - - - - Інші фінансові зобов'язання 11 840 - - 11 840 Усього фінансових зобов'язань 2 920 271 572 861 205 3 782 048 Чиста балансова позиція за фінансовими ін-струментами 1 337 229 (572) (861 205) 475 452 Зобов'язання кредитного характеру 1 268 144 - - 1 268 144 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.

30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік Україна ОЕСР Інші країни Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 395 282 - 1 338 396 620 Кошти в інших банках - - - - Кредити та заборгованість клієнтів 4 143 086 - - 4 143 086 Інші фінансові активи 16 859 - - 16 859 Усього фінансових активів 4 555 227 - 1 338 4 556 565 Зобов'язання Кошти банків 9 - - 9 Кошти клієнтів 2 725 807 23 803 788 3 529 618 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 3 579 - - 3 579 Боргові цінні папери, емітовані банком 118 028 - - 118 028 Інші залучені кошти - - 372 253 372 253 Інші фінансові зобов'язання 6 083 - - 6 083 Усього фінансових зобов'язань 2 853 506 23 1 176 041 4 029 570 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 1 701 721 (23) (1174 703) 526 995 Зобов'язання кредитного характеру 1 001 854 - - 1 001 854 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.

30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік 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 Кошти банків - - - - - Кошти клієнтів 1 516 648 305 821 955 393 1 299 669 - 4 077 531 Інші залучені кошти - - - - - Інші фінансові зобов'язання 11 840 - - - - 11 840 Фінансові гарантії 199 399 214 180 280 434 14 317 - 708 330 Інші зобов'язання кредит-ного характеру 12 106 - 85 699 - - 97 805 Усього потенційних май-бутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1 739 993 520 001 1 321 526 1 313 986 - 4 895 506 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.

30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік 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 Кошти банків 9 - - - - 9 Кошти клієнтів 2 207 582 1 062 713 228 893 91 441 - 3 590 629 Інші залучені кошти 374 786 - - - - 374 786 Інші фінансові зобов'язання 9 662 - - - - 9 662 Фінансові гарантії 133 621 130 548 187 569 18 406 - 470 144 Інші зобов'язання кредит-ного характеру 25 277 - 83 023 - - 108 300 Усього потенційних май-бутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 2 750 928 1 193 261 499 485 109 847 - 4 553 521

30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік 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 Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 839 598 - - - - 839 598 Кошти в інших банках - - - - - Кредити та заборгованість клієнтів 733 750 275 008 1 319 769 995 274 53 881 3 377 682 Інші фінансові активи 23 863 15 805 6 545 - 40 219 Усього фінансових активів 1 597 211 290 813 1 319 775 995 819 53 881 4 257 499 Зобов'язання Кошти в інших банках - - - - - Кошти клієнтів 1 516 648 299 824 888 737 1 048 120 - 3 753 329 Боргові цінні папери, емітовані банком 13 769 192 1 226 - - 15 187 Інші залучені кошти - - - - - Інші фінансові зобов'язання 11 840 - - - - 11 840 Усього фінансових зобов'язань 1 542 257 300 016 889 963 1 048 120 - 3 780 356 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 54 954 (9 203) 429 812 (52 301) 53 881 477 143 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 54 954 45 751 475 563 423 262 477 143 477 143 Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік 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 Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 396 620 - - - - 396 620 Кошти в інших банках - - - - - Кредити та заборгованість клієнтів 2 077 684 407 372 747 147 864 653 46 229 4 143 086 Інші фінансові активи 5 231 11 628 - - - - 16 859 Усього фінансових активів 2 479 535 419 000 747 147 864 653 46 229 4 556 565 Зобов'язання Кошти в інших банках 9 - - - - 9 Кошти клієнтів 2 207 582 1 041 875 212 924 67 236 - 3 529 618 Боргові цінні папери, емітовані банком 1 802 24 339 91 887 - - 118 028 Інші залучені кошти 372 253 - - - - 372 253 Інші фінансові зобов'язання 9 662 - - - - 9 662 Усього фінансових зобов'язань 2 591 309 1 066 214 304 811 67 236 - 4 029 570 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня (111 774) (647 214) 442 336 797 417 46 229 526 995 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня (111 774) (758 987) (316 651) 480 766 526 995 526 995

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 2017 та 2016 років.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

2017	2016
Регулятивний капітал банку (РК)	560 283 612 368
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000 500 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	33 589 33 200
загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	33 589 33 200
з них резервні фонди	33 589 33 200
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(2 525) (2 694)
у тому числі: Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 125) (2 694)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(400) -
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	531 064 530 505
Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	- 47 979
Розрахунковий прибуток поточного року	57 819 33 884
Непокритий кредитний ризик	(28 600)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	29 219 81 863
Усього регулятивного капіталу	560 283 612 368
Активи, зважені за ризиком	4 494 808 3 368 261
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	20 815 4 860
Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)	18,97% 18,15%

32. Рахунки довірчого управління 2017 2016 Зміни (+; -) Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління 4 718 5 690 (972) Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління 151 974 114 291 37 683 Інші активи в довірчому управлінні - 67 525 (67 525) Усього за активними рахунками довірчого управління 156 692 187 506 (30 814) Фонди банківського управління 156 692 187 506 (30 814) Доходи від операцій довірчого управління - - - Усього за пасивними рахунками довірчого управління 156 692 187 506 (30 814) Станом на 31 грудня 2017 року Банком створені два фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк. Облік операцій довірчого управління здійснюється управителем за кожним фондом банківського управління.
- 33 33. Потенційні зобов'язання Банку Банк розкриває інформацію про події, що відбулися

станом на кінець 2017 року, 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, станом на 01 січня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 875 628,50 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 здійснив оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими впливами зазначених зобов'язань. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції відповідно до статті 39 цього Кодексу), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації. в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2017 р. відсутні. г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). 33.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) 2017 2016 До 1 року 66 751 3 214 Від 1 до 5 років 228 113 2 509 Усього 294 864 5 723 Станом на 31.12.2017 р. банком було укладено 87 договорів оперативного лізингу (оренди) в тому числі 49 договори строк дії яких, до 1 року і 38 договорів строк дії яких від 1 до 5 років. д) зобов'язання з кредитування. Станом на 31.12.2017 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 481 110 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 97% з них - відкличні, тобто не є ризиковими. 33.2 Структура зобов'язань з кредитування 2017 2016 Невикористані кредитні лінії 481 110 390 349 Експортні акредитиви 85 699 59 412 Імпортні акредитиви - 83 023 Гарантії видані 704 168 470 144 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (2 833) (1 074) Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1 268 144 1 001 854 33.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют 2017 2016 Гривня 915 524 582 224 Долар США 352 620 369 762 Євро - 49 868 Усього 1 268 144 1 001 854 е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2016 р. Банк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

34. Похідні фінансові інструменти 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку 2017 2016 додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості Форвардні контракти 56 134 (57 990) - - Контракти своп 301 379 (301 379) 156 884 (156 826) Чиста справедлива вартість 265 (1 690) 54 -

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 ін-формації (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.

**35.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік**

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього спра-ведлива вартість Усього балан-сова вартість ринкові котиру-вання (1-й рі-вень) модель оці-нки, що ви-користовує спостережні дані (2-й рі-вень) модель оцін-ки, що вико-ристовує по-казники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 284 028 - 284 028 284 028 готівкові кошти - 219 132 - 219 132 219 132 кошти в Національному банку України - 43 138 - 43 138 43 138 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 21 758 - 21 758 21 758 Депозитні сертифікати, еміто-вані НБУ - 555 570 - 555 570 555 570 Кредити та заборгованість клієнтів - - 3 377 682 3 377 682 3 377 682 кредити юридичним особам - - 3 327 909 3 327 909 3 327 909 кредити фізичним особам-підприємцям - - - іпотечні кредити фізичних осіб - - 29 937 29 937 29 937 кредити на поточні потреби фізичним особам - - 786 786 786 інші кредити фізичним особам - - 13 932 13 932 13 932 Цінні папери у портфелі банку на продаж (державні облігації) 48 030 - - 48 030 48 030 Інші фінансові активи - - 40 220 40 220 40 220 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними кар-тками - - 5 367 5 367 5 367 грошові кошти з обмеженим правом користування - - 15 748 15 748 15 748 дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансо-вими інструментами - - 212 212 212 інші фінансові активи - - 18 893 18 893 18 893 Основні засоби та нематеріа-льні активи - - 30 962 30 962 30 962 земельні ділянки - - 87 87 87 будівлі, споруди та передава-льні пристрої - - 28 742 28 742 28 742 нематеріальні активи - - 2 133 2 133 2 133 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти клієнтів - 3 753 330 - 3 753 330 3 753 330 державні та громадські органі-зації - 969 - 969 969 інші юридичні особи - 2 177 138 - 2 177 138 2 177 138 фізичні особи - 1 575 223 - 1 575 223 1 575 223 Боргові цінні папери, емітовані банком - 15 187 - 15 187 15 187

депозитні сертифікати - 15 187 - 15 187 15 187 Інші фінансові зобов'язання - 11 840 - 11 840 11 840 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік 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) АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 396 620 - 396 620 396 620 готівкові кошти - 41 390 - 41 390 41 390 кошти в Національному банку України - 104 232 - 104 232 104 232 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овер-найт у банках - 219 770 - 219 770 219 770 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ - 83 064 - 83 064 83 064 Кредити та заборгованість клієнтів - 4 143 086 4 143 086 4 143 086 кредити юридичним особам - 4 120 023 4 120 023 4 120 023 кредити фізичним особам-підприємцям - 18 918 18 918 18 918 іпотечні кредити фізичних осіб - 669 669 669 кредити на поточні потреби фізичним особам - 133 133 133 інші кредити фізичним особам - 3 343 3 343 3 343 Інші фінансові активи - 16 859 16 859 16 859 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 3 434 3 434 3 434 грошові кошти з обмеженим правом користування - 11 628 11 628 11 628 інші фінансові активи - 1 797 1 797 Основні засоби та нематеріальні активи - 22 511 22 511 22 511 земельні ділянки - 232 232 232 будівлі, споруди та передавальні пристрої - 19 585 19 585 19 585 нематеріальні активи - 2 694 2 694 2 694 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - 9 - 9 9 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овер-найт інших банків - 9 - 9 9 Кошти клієнтів - 3 529 618 - 3 529 618 3 529 618 державні та громадські організації - 263 - 263 263 інші юридичні особи - 2 319 631 - 2 319 631 2 319 631 фізичні особи - 1 209 724 - 1 209 724 1 209 724 Боргові цінні папери, емітовані банком - 118 028 - 118 028 118 028 депозитні сертифікати - 118 028 - 118 028 118 028 Інші залучені кошти - 372 253 - 372 253 372 253 Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 372 253 - 372 253 372 253 Інші фінансові зобов'язання - 9 662 - 9 662 9 662 Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити. Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

36. Операції з пов'язаними сторонами У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. 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. 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. 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %) 440 87 274 2 427 988 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - - (158 039) Інші активи - - - 35 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %) 6 161 8 133 4 130 71 582 Боргові цінні папери, емітовані банком - - - Резерви за зобов'язаннями 1 - - 1 Інші зобов'язання - 6 5 12 36.2. Доходи та витрати за операціями з

пов'язаними сторонами за 2017 рік Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 12 1 22 173 385 Процентні витрати (803) (186) (539) (9 353) Дивіденди 7 393 - - - Комісійні доходи 165 338 27 11 174 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (46 604) 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Імпортні акредитиви - - - - Інші зобов'язання 1 516 233 401 66 814 Гарантії надані - - - 401 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - 163 - Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 46 58 - 106 491 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %) 486 145 111 2 534 479 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня (2) (1) - (111 435) Інші активи - - - 261 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 31 491 2 699 4 333 307 847 Боргові цінні папери, емітовані банком 12 759 28 46 - Резерви за зобов'язаннями 64 9 21 286 Інші зобов'язання - 1 3 30 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Процентні доходи 8 3 8 224 824 Процентні витрати 2 096 121 273 30 138 Дивіденди 10 869 - - - Комісійні доходи 28 48 17 9 175 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 2 - - 14 489 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Імпортні акредитиви - - - - Інші зобов'язання 1 468 357 371 95 004 Гарантії надані - - - 107 092 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року Найбільші Учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 325 56 53 249 590 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - - - - 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу 2017 2016 витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам 11 255 - 7 562 323 Виплати під час звільнення 87 - 226 -

37. Події після дати балансу Протягом першого кварталу 2018 року Банк вперше застосував вимоги МСФЗ 9, в результаті чого, були здійсненні: коригування сум резервів за кредитними ризиками станом на 31.12.2017 року, з відображенням результату в капіталі Банку; невизнані процентні доходи за знеціненими кредитами перенесені на доходів у капіталі та рахунки резервів (в залежності від стану знецінення кредитів). Станом на дату подання звітності, перше застосування МСФЗ 9 має незначний вплив на капітал Банку. Подальше застосування МСФЗ 9 буде впливати на результат діяльності Банку в період застосування .