

**ПАТ "БАНК  
ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ"**

**Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року*

*З висновком незалежних аудиторів*

## 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 .....   | 38 |
| 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 .....   | 39 |
| 23. Комісійні доходи та витрати .....   | 39 |
| 24. Інші операційні доходи .....  | 39 |
| 25. Адміністративні та інші операційні витрати .....  | 40 |
| 26. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток .....  | 40 |
| 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....  | 42 |
| 28. Дивіденди .....   | 42 |
| 29. Операційні сегменти .....   | 42 |
| 30. Управління фінансовими ризиками .....   | 45 |
| 31. Управління капіталом .....  | 52 |
| 32. Рахунки довірчого управління .....  | 53 |
| 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 |

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

#### **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 портфельів 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 перевищив 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 унаслідок 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»

Директор з аудиту банків  
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»  
(сертифікат аудитора банків № 007)



І.О. Каштанова

С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про еклюшення 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 проводили 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

**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 тексті – 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 тексті – 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



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Звіт про фінансовий стан**

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

|   | Примітки | 2017             | 2016             |
|---|----------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>   |          |                  |                  |
| 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              |
| <b>Усього активів</b>   |          | <b>4 342 665</b> | <b>4 580 484</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |                  |                  |
| 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            |
| <b>Усього зобов'язань</b>   |          | <b>3 799 779</b> | <b>4 039 502</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>  |          |                  |                  |
| 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            |
| <b>Усього власного капіталу</b>   |          | <b>542 886</b>   | <b>540 982</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>  |          | <b>4 342 665</b> | <b>4 580 484</b> |

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2018 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В. Омельченко

Т.О. Верба





(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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)      |
| <b>Чистий процентний дохід</b>  |    | <b>169 033</b> | <b>135 818</b> |
| Чисте збільшення резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів, коштів в інших банках та кредитів клієнтів |    | (109 440)      | (37 147)       |
| <b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках</b>           |    | <b>59 593</b>  | <b>98 671</b>  |
| Комісійні доходи  | 23 | 89 957         | 54 986         |
| Комісійні витрати   | 23 | (7 595)        | (7 065)        |
| Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими 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)      |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>  |    | <b>11 443</b>  | <b>9 048</b>   |
| Витрати з податку на прибуток   | 26 | (2 110)        | (1 266)        |
| <b>Прибуток за рік</b>  |    | <b>9 333</b>   | <b>7 782</b>   |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |    |                |                |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК  |    |                |                |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  |    | (36)           | -              |
| Інший сукупний дохід після оподаткування  |    | (36)           | -              |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>   |    | <b>9 297</b>   | <b>-</b>       |
| <b>Прибуток на акцію (грн. на акцію):</b>   |    |                |                |
| чистий прибуток на одну просту акцію  | 27 | 18,67          | 15,56          |

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2018 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Звіт про зміни у власному капіталі**

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

|  | Примітки | Статутний капітал | Резерви та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього         |
|--|----------|-------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>          |          | <b>500 000</b>    | <b>34 634</b>         |                    | <b>9 435</b>            | <b>544 069</b> |
| 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)       |
| <b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>          |          | <b>500 000</b>    | <b>33 200</b>         | <b>-</b>           | <b>7 782</b>            | <b>540 982</b> |
| 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)        |
| <b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>          |          | <b>500 000</b>    | <b>33 589</b>         | <b>(36)</b>        | <b>9 333</b>            | <b>542 886</b> |

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2018 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Звіт про рух грошових коштів****(за непрямим методом)**

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

|   | 2017            | 2016            |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |                 |                 |
| 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          |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b> | <b>178 706</b>  | <b>67 200</b>   |
| 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           |                 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>     | <b>527 840</b>  | <b>53 549</b>   |
| Податок на прибуток, що сплачений   | (1 840)         | (1 266)         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                   | <b>526 000</b>  | <b>52 283</b>   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |                 |                 |
| 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)           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>                                 | <b>(62 662)</b> | <b>(1 299)</b>  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |                 |                 |
| Дивіденди, що виплачені   | (7 393)         | (10 869)        |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                                    | <b>(7 393)</b>  | <b>(10 869)</b> |
| Вплив зміни курсу на грошові кошти та їх еквіваленти  | 1 703           | 13 702          |

|   | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | <b>457 648</b> | <b>53 817</b>  |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>       | <b>389 260</b> | <b>335 443</b> |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>        | <b>846 908</b> | <b>389 260</b> |

Затверджено до випуску та підписано

"20" квітня 2018 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Омельченко

Т.О. Верба

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 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 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 «ПУМЕ», 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 нафтоперероблення -14,8%. На другому місці у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря -6.5%. Найкращі темпи зростання 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 отриманняю 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 знизилася. 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 скоротилася 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*

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Якщо у наступному періоді величина збитку від знецінення скорочується, і це скорочення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється або безпосередньо, або шляхом коригування рахунку оціночного резерву. Такий реверсивний запис не повинен приводити до того, щоб балансова вартість фінансового активу перевищила його амортизовану вартість, розраховану, як якби знецінення не було визнано, на дату відновлення знецінення. Сума реверсивного запису визнається у прибутку чи збитку. Даний порядок не поширюється на інструменти капіталу. Таким чином, якщо в наступних періодах після формування резерву за фінансовим активом сума резерву змінюється, то Банк відповідним чином коригує попередньо сформований резерв за таким активом (крім випадків зменшення суми резерву для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що обліковуються Банком у портфелі на продаж).

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 на-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ступінь після визнання дати 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 «ковернайт», 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 «ковернайт», 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом звітного року 2017 року Банк не проводив операції репо.

#### 4.13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Банк уключає до категорії фінансових активів, утримуваних до погашення, придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення. Фінансові активи, що утримуються Банком до погашення, первісно відображаються за справедливою вартістю. На кожному наступному після визнання дати балансу фінансові інвестиції до погашення відображаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Основними операціями з фінансовими активами, що утримуються Банком до погашення, протягом 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 кожному наступному після первісного визнання дати 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 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 визнавалось, 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Протягом 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 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;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам;
- валюта та банківські метали до отримання;
- активи до отримання.

Банк не формує резерву:

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

#### 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 звітті 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.



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 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).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

*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-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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,

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 перекриття") 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 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)       |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>  | <b>839 598</b> | <b>396 620</b> |
| <b>Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти</b>    | <b>846 908</b> | <b>389 260</b> |
| 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 чином розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

**6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за 2017 рік**

|  | 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 вирачування резерву             | 29 725                   | -                  | 555 570                   | 585 295        |
| Резерв   | (7 967)                  | -                  | -                         | (7 967)        |
| <b>Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів</b> | <b>21 758</b>            | <b>-</b>           | <b>555 570</b>            | <b>577 328</b> |



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за 2016 рік**

|  | 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)       |
| <b>Усього еквівалентів грошових коштів за мінусом резервів</b> | <b>59 732</b>            | <b>108 202</b>     | <b>83 064</b>             | <b>250 998</b> |

**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)           |
| <b>Резерв за станом на кінець періоду</b>       | <b>(7 967)</b> | <b>(51 836)</b> |

**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)    | -        |
| <b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

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)    |
| <b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b> | <b>-</b>   | <b>-</b> |

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      |
| <b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>    | <b>(715)</b> | <b>-</b> |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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)        |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>3 377 682</b> | <b>4 143 086</b> |

**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 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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        |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>3 672 879</b> | <b>100</b> | <b>4 285 590</b> | <b>100</b> |

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                 | Інші кредити, що надані | Усього           |
|--|----------------------------------|--|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|
|  |                                  |  |                                | фізичним особам на поточні потреби | фізичним особам         |                  |
| 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          |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>3 616 661</b>                 | <b>36 111</b>                                    | <b>786</b>                     | <b>14 176</b>                      | <b>5 145</b>            | <b>3 672 879</b> |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 призначення                                  | 32 674                           | -  | 669                            | 103   | -                                       | 33 446           |
| гарантіями і поручительствами                                  | 106 336                          | -  | -                              | -   | -                                       | 106 336          |
| іншими активами  | 681 792                          | 6 238  | -                              | -   | -                                       | 688 030          |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>4 262 261</b>                 | <b>18 951</b>                                    | <b>669</b>                     | <b>188</b>  | <b>3 521</b>                            | <b>4 285 590</b> |

## 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           |
|---|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|------------------|
| <b>Непрострочені та незнецінені:</b>                            | <b>2 310 102</b>                    | <b>-</b>   | <b>493</b>                     | <b>6 686</b>  | <b>5 100</b>                            | <b>2 322 380</b> |
| великі позичальники з кредитною 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           |
| <b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b> | <b>1 277 318</b>                    | <b>26 002</b>                                    | <b>-</b>                       | <b>6 735</b>  | <b>14</b>                               | <b>1 310 069</b> |
| 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           |
| <b>Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:</b>    | <b>29 241</b>                       | <b>10 110</b>                                    | <b>293</b>                     | <b>755</b>  | <b>31</b>                               | <b>40 431</b>    |
| 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               |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|   |                  |                |            |               |              |                  |
|---|------------------|----------------|------------|---------------|--------------|------------------|
| із затримкою платежу більше від 184 до 366 (367) днів | -                | -              | -          | 2             | 0            | 2                |
| із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів        | -                | -              | -          | 180           | -            | 180              |
| <b>Загальна сума кредитів до вихування резервів</b>   | <b>3 616 661</b> | <b>36 111</b>  | <b>786</b> | <b>14 176</b> | <b>5 145</b> | <b>3 672 879</b> |
| <b>Резерв під знецінення за кредитами</b>             | <b>(288 752)</b> | <b>(6 174)</b> | <b>-</b>   | <b>(244)</b>  | <b>(27)</b>  | <b>(295 197)</b> |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>3 327 908</b> | <b>29 937</b>  | <b>786</b> | <b>13 932</b> | <b>5 119</b> | <b>3 377 682</b> |

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 відносить-ся 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           |
|---|-------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|------------------|
| <b>Непрострочені та незнецінені:</b>                            | <b>3 217 435</b>                    | <b>2 512</b>                                     | <b>198</b>                     | <b>98</b>   | <b>3 322</b>                            | <b>3 223 565</b> |
| 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                           | -  | -                              | -   | -                                       | 1 320 605        |
| Інші кредити фізичним особам                                    | -                                   | 2 512  | 198                            | 98  | 3 322                                   | 6 131            |
| <b>Прострочені, але незнецінені</b>                             |                                     |  |                                |   | <b>7</b>                                | <b>7</b>         |
| із затримкою платежу до 31 дня                                  |                                     |  |                                |   | 7                                       | 7                |
| <b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b> | <b>604 257</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                       | <b>55</b>   | <b>175</b>                              | <b>604 487</b>   |
| 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           |
| <b>Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:</b>    | <b>440 568</b>                      | <b>16 439</b>                                    | <b>472</b>                     | <b>35</b>   | <b>16</b>                               | <b>457 530</b>   |
| 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                |
| <b>Загальна сума кредитів до вихування резервів</b>             | <b>4 262 261</b>                    | <b>18 951</b>                                    | <b>669</b>                     | <b>188</b>  | <b>3 521</b>                            | <b>4 285 590</b> |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|                                     |           |        |     |      |       |           |
|-------------------------------------|-----------|--------|-----|------|-------|-----------|
| 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              |
| <b>Усього кредитів</b>                             | <b>3 377 682</b>            | <b>5 519 329</b>  | <b>(2 141 647)</b> |

**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                |
| <b>Усього кредитів</b>                             | <b>4 143 086</b>            | <b>6 263 487</b>  | <b>(2 120 401 2)</b> |

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 (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  |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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)    |
| <b>Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів</b> | <b>48 030</b> | <b>-</b> |

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 засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього        |
|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------------|
| <b>Балансова вартість за 2015 р.</b>   | <b>232</b>       | <b>17 291</b>                             | <b>1 502</b>         | <b>1 162</b>       | <b>432</b>                             | <b>471</b>          | <b>-</b>                           | <b>119</b>  | <b>2 692</b>         | <b>23 901</b> |
| 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 добудову 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)         |
| <b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>   | <b>232</b>       | <b>16 302</b>                             | <b>1 814</b>         | <b>784</b>         | <b>240</b>                             | <b>445</b>          | <b>-</b>                           | <b>-</b>  | <b>2 694</b>         | <b>22 511</b> |
| 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 добудову 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)       |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Найменування статті                            | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього        |
|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------------|
| Амортизаційні відрахування                     | -                | (989)                                     | (837)                | (250)              | (270)                                  | (60)                | (3 354)                            | -   | (619)                | (6 379)       |
| Вибуття зносу по списаних ОЗ                   | -                | (202)                                     | (228)                | -                  | (154)                                  | (52)                | (115)                              | -   | (3)                  | (754)         |
| <b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.</b> | <b>87</b>        | <b>14 421</b>                             | <b>7 805</b>         | <b>534</b>         | <b>1 781</b>                           | <b>1 239</b>        | <b>1 608</b>                       | <b>1 354</b>  | <b>2 133</b>         | <b>30 962</b> |
| 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)         |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>                  | <b>40 220</b> | <b>16 859</b> |

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         |
|---|--|-----------------------|----------------|
| <b>Залишок за станом на початок періоду</b> | <b>(860)</b>                                       | <b>(79)</b>           | <b>(939)</b>   |
| (Збільшення)/зменшення резерву              | 110  | (384)                 | (274)          |
| <b>Залишок за станом на кінець періоду</b>  | <b>(750)</b>                                       | <b>(463)</b>          | <b>(1 213)</b> |



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

|   | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Інші фінансові активи | Усього       |
|---|--|-----------------------|--------------|
| <b>Залишок за станом на початок періоду</b> | -  | (2)                   | (2)          |
| (Збільшення)/зменшення резерву              | (860)  | (77)                  | (937)        |
| <b>Залишок за станом на кінець періоду</b>  | <b>(860)</b>                                       | <b>(79)</b>           | <b>(939)</b> |

## 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         |
|---|--|--|---|---|-----------------------|----------------|
| <b>Непрострочена та незнецінена заборгованість:</b>           | <b>13 439</b>                                      | <b>5 367</b>   | -   | <b>15 748</b>                                 | <b>5 892</b>          | <b>40 446</b>  |
| 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          |
| <b>Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі</b>     | <b>749</b>   | -  | <b>212</b>  | -   | <b>25</b>             | <b>986</b>     |
| 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            |
| <b>Усього інших фінансових активів до вирачування резерву</b> | <b>14 188</b>                                      | <b>5 367</b>   | <b>212</b>  | <b>15 748</b>                                 | <b>5 917</b>          | <b>41 432</b>  |
| <b>Резерв під знецінення інших фінансових активів</b>         | <b>(749)</b>                                       | -  | <b>(180)</b>  | -   | <b>(283)</b>          | <b>(1 212)</b> |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>     | <b>13 439</b>                                      | <b>5 367</b>   | <b>32</b>   | <b>15 748</b>                                 | <b>5 634</b>          | <b>40 220</b>  |

## 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        |
|---|--|--|---|-----------------------|---------------|
| <b>Непрострочена та незнецінена заборгованість:</b>       | -  | <b>3 434</b>   | <b>11 628</b>                                 | <b>1 850</b>          | <b>16 912</b> |
| великі клієнти з кредитною історією більше 2 років        | -  | -  | 11 628  | 303                   | 11 931        |
| малі компанії   | -  | 3 434  | -   | 1 547                 | 4 981         |
| <b>Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі</b> | <b>860</b>   | -  | -   | <b>26</b>             | <b>886</b>    |

|   | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього        |
|---|--|--|---|-----------------------|---------------|
| 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             |
| <b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b> | <b>860</b>   | <b>3 434</b>   | <b>11 628</b>                                 | <b>1 876</b>          | <b>17 798</b> |
| <b>Резерв під знецінення інших фінансових активів</b>         | <b>(860)</b>                                       | -  | -   | <b>(79)</b>           | <b>(939)</b>  |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>     | -  | <b>3 434</b>   | <b>11 628</b>                                 | <b>1 797</b>          | <b>16 859</b> |

## 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)        |
| <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> | <b>5 692</b> | <b>959</b> |

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        |
| <b>Усього коштів інших банків</b>                          | <b>-</b> | <b>9</b> |

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        |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>3 753 330</b> | <b>3 529 618</b> |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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        |
| 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        |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>   | <b>3 777 522</b> | <b>100</b> | <b>3 529 618</b> | <b>100</b> |

**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        | -        |
| <b>Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>               | <b>1 690</b> | <b>-</b> |

**16. Боргові цінні папери, емітовані банком**

|                       | 2017          | 2016           |
|-----------------------|---------------|----------------|
| Депозитні сертифікати | 15 188        | 118 028        |
| <b>Усього</b>         | <b>15 188</b> | <b>118 028</b> |

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        |
| <b>Усього</b>  | <b>-</b> | <b>372 253</b> |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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)                             | -            |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>     | <b>2 833</b>                      | <b>1 074</b> |

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          |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>     | <b>1 074</b>                      | <b>1 074</b> |

**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           |
| <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                      | <b>11 840</b> | <b>9 662</b> |

**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             | -            |
| <b>Усього</b>   | <b>14 843</b> | <b>8 858</b> |

**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             |
|--|------------------|------------------|
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>                         |                  |                  |
| Кредити та заборгованість клієнтів               | 400 721          | 530 451          |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення       | 11 333           | 3 989            |
| Кошти в інших банках                             | 4 728            | 2 087            |
| Кореспондентські рахунки в інших банках          | 1 347            | 1 493            |
| <b>Усього процентних доходів</b>                 | <b>418 129</b>   | <b>538 020</b>   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>                        |                  |                  |
| Строкові кошти юридичних осіб                    | (85 073)         | (189 007)        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком           | (5 508)          | (8 232)          |
| Інші залучені кошти                              | (2 355)          | (36 308)         |
| Строкові кошти фізичних осіб                     | (120 197)        | (122 744)        |
| Строкові кошти інших банків                      | -                | (1 523)          |
| Кредитами овернайт, що отримані від інших банків | (6)              | -                |
| Поточні рахунки                                  | (35 957)         | (44 380)         |
| Кореспондентські рахунки                         | -                | (8)              |
| <b>Усього процентних витрат</b>                  | <b>(249 096)</b> | <b>(402 202)</b> |
| <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>         | <b>169 033</b>   | <b>135 818</b>   |

**23. Комісійні доходи та витрати**

|  | 2017           | 2016           |
|--|----------------|----------------|
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>                                       |                |                |
| Розрахунково-касові операції                                   | 36 719         | 27 471         |
| Операції з цінними паперами                                    | 2              | 8              |
| Операції довірчого управління                                  | 1 293          | 2 142          |
| Гарантії надані  | 33 070         | 13 830         |
| Операції з купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку | 6 709          | 8 409          |
| Кредитне обслуговування клієнтів                               | 10 254         | 2 263          |
| Інші   | 1 910          | 863            |
| <b>Усього комісійних доходів</b>                               | <b>89 957</b>  | <b>54 986</b>  |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>                                      |                |                |
| Розрахунково-касові операції                                   | (7 421)        | (6 922)        |
| Операції з цінними паперами                                    | (88)           | (88)           |
| Інші   | (86)           | (55)           |
| <b>Усього комісійних витрат</b>                                | <b>(7 595)</b> | <b>(7 065)</b> |
| <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>                         | <b>82 362</b>  | <b>47 921</b>  |

**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        |
| <b>Усього операційних доходів</b>                            | <b>2 455</b> | <b>941</b> |

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.;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

– 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)          |
| <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>  | <b>(165 173)</b> | <b>(153 604)</b> |

**26. Витрати на податок на прибуток****26.1. Витрати сплати податку на прибуток**

|   | 2017          | 2016           |
|---|---------------|----------------|
| Поточний податок на прибуток              | (2 202)       | (1 469)        |
| Зміна відстроченого податку на прибуток   | 92            | 203            |
| <b>Усього витрати податку на прибуток</b> | <b>(2110)</b> | <b>(1 266)</b> |

**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)        |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>  |                |                |
| 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)        |
| <b>Витрати на податок на прибуток</b>   | <b>(2 110)</b> | <b>(1 266)</b> |

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 визнаються 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 визнаються 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 визнаються 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 визнаються 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                       |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>   | <b>123</b>                 | <b>92</b>                   | <b>215</b>                |

**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                       |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>   | <b>(80)</b>                | <b>203</b>                  | <b>123</b>                |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**27. Прибуток на одну просту акцію****27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію**

|   | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| Прибуток за рік   | 9 333        | 7 782        |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                    | 500          | 500          |
| <b>Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн. на акцію)</b> | <b>18,67</b> | <b>15,56</b> |

**27.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

|   | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| Прибуток за рік, що належить власникам банку  | 9 333        | 7 782        |
| Дивіденди за простими акціями   | 7 393        | 10 869       |
| Нерозподілений прибуток за рік  | 9 333        | 7 782        |
| Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року | 7 393        | 10 869       |
| <b>Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>            | <b>9 333</b> | <b>7 782</b> |

**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                                | -                   | -                          | -                   | -                          |
| <b>Дивіденди на акцію, грн. на акцію</b>                           | <b>14,79</b>        | <b>-</b>                   | <b>21,74</b>        | <b>-</b>                   |

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 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                     | -         | 1 370          |
| <b>Усього доходів сегментів</b> | <b>458 086</b>                 | <b>29 644</b>           | <b>9 391</b>          | <b>13 420</b>             | <b>-</b>  | <b>510 541</b> |
| Процентні витрати               | (118 442)                      | (128 293)               | (6)                   | (2 355)                   | -         | (249 096)      |



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|   | Послуги<br>корпора-<br>тивним<br>клієнтам | Послуги<br>фізичним<br>особам | Міжбанківсь-<br>кий бізнес | Інші сегмен-<br>ти та опера-<br>ції | Вилу-<br>чення | Усього       |
|---|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------|--------------|
| 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)      |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:<br/>Прибуток</b>                                   | <b>176 451</b>                            | <b>(104 438)</b>              | <b>66 794</b>              | <b>(129 474)</b>                    | <b>-</b>       | <b>9 333</b> |

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

|  | Послуги<br>корпора-<br>тивним<br>клієнтам | Послуги<br>фізичним<br>особам | Міжбанківсь-<br>кий бізнес | Інші сегмен-<br>ти та опера-<br>ції | Вилу-<br>чення | 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            |
| <b>Усього доходів сегментів</b>  | <b>570 704</b>                            | <b>11 640</b>                 | <b>6 826</b>               | <b>4 800</b>                        | <b>-</b>       | <b>593 970</b> |
| 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)        |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|  | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанківський бізнес | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього       |
|--|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------|--------------|
| 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)      |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток</b>        | <b>275 865</b>                 | <b>(126 567)</b>        | <b>(11 167)</b>       | <b>(130 349)</b>          | <b>-</b>  | <b>7 782</b> |

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

|                               | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанківський бізнес | Інші сегменти та операції | Усього           |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                       |                           |                  |
| 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          |
| <b>Усього активів</b>         | <b>3 363 778</b>               | <b>25 203</b>           | <b>697 683</b>        | <b>256 001</b>            | <b>4 342 665</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                |                         |                       |                           |                  |
| 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           |
| <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>2 211 580</b>               | <b>1 571 611</b>        | <b>1 690</b>          | <b>14 898</b>             | <b>3 799 779</b> |
| <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  |                                |                         |                       |                           |                  |
| 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           |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                       |                           |                  |
| 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           |
| <b>Усього активів</b>         | <b>4 138 941</b>               | <b>4 145</b>            | <b>366 858</b>        | <b>70 540</b>             | <b>4 580 484</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                |                         |                       |                           |                  |
| 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           |
| <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>2 211 580</b>               | <b>1 571 611</b>        | <b>9</b>              | <b>19 594</b>             | <b>4 039 502</b> |
| <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  |                                |                         |                       |                           |                  |
| Капітальні інвестиції         | -                              | -                       | -                     | 1 591                     | 1 591            |
| Амортизація                   | -                              | -                       | -                     | (2 974)                   | (2 974)          |

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Звіт про фінансовий стан</b>   |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти<br>(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           |
|   | <b>4 257 281</b> | <b>4 432 110</b> |
| <b>Позабалансові статті</b>   |                  |                  |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням   | 481 110          | 390 349          |
| Гарантії  | 704 168          | 470 144          |
|   | <b>1 185 278</b> | <b>860 493</b>   |

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 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/прогнозованих 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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             |
| <b>Усього</b>                    | <b>2 602 292</b> | <b>2 523 982</b>       | <b>(136 648)</b>              | <b>(58 338)</b> | <b>3 380 940</b> | <b>3 241 203</b>       | <b>(160 426)</b>              | <b>(20 680)</b> |

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)                     |

|  | Середньозважений валютний курс    |                                  |                                   |                                  |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
|  | 2017                              |                                  | 2016                              |                                  |
|  | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток) | вплив на<br>власний ка-<br>пітал | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток) | вплив на<br>власний ка-<br>пітал |
| 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, 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         |                    |                     |                | Несхильні<br>до процент-<br>ного ризику | Усього         |
|--|-------------------|--------------------|---------------------|----------------|---|----------------|
|  | і менше 1<br>міс. | Від 1 до 6<br>міс. | Від 6 до<br>12 міс. | Більше<br>року |   |                |
| <b>2017</b>  |                   |                    |                     |                |   |                |
| 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      |
| <b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду</b> | <b>(14 900)</b>   | <b>(216 785)</b>   | <b>634 752</b>      | <b>8 377</b>   | <b>131 442</b>                          | <b>542 887</b> |
| <b>2016</b>  |                   |                    |                     |                |   |                |
| 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      |
| <b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду</b> | <b>(503 954)</b>  | <b>(612 794)</b>   | <b>396 289</b>      | <b>843 646</b> | <b>417 795</b>                          | <b>540 982</b> |

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<br>США | євро | інші | гривня | долари<br>США | євро | інші |
| <b>Активи</b>                      |        |               |      |      |        |               |      |      |
| 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 | -    |
| <b>Зобов'язання</b>                |        |               |      |      |        |               |      |      |
| Кошти банків                       | 11,53  | -             | -    | -    | 18,05  | 0,03          | -    | -    |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|  | 2017   |            |      |      | 2016   |            |      |      |
|--|--------|------------|------|------|--------|------------|------|------|
|  | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| <b>Кошти клієнтів:</b>                 |        |            |      |      |        |            |      |      |
| 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           |
|---|------------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>   |                  |              |                  |                  |
| 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           |
| <b>Усього фінансових активів</b>  | <b>4 257 500</b> | -            | -                | <b>4 257 500</b> |
| <b>Зобов'язання</b>   |                  |              |                  |                  |
| 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           |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>  | <b>2 920 271</b> | <b>572</b>   | <b>861 205</b>   | <b>3 782 048</b> |
| <b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>                                 | <b>1 337 229</b> | <b>(572)</b> | <b>(861 205)</b> | <b>475 452</b>   |
| 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           |
|------------------------------------|------------------|------|--------------|------------------|
| <b>Активи</b>                      |                  |      |              |                  |
| 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           |
| <b>Усього фінансових активів</b>   | <b>4 555 227</b> | -    | <b>1 338</b> | <b>4 556 565</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                |                  |      |              |                  |

|   | Україна          | ОЕСР        | Інші країни       | Усього           |
|---|------------------|-------------|-------------------|------------------|
| 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            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>  | <b>2 853 506</b> | <b>23</b>   | <b>1 176 041</b>  | <b>4 029 570</b> |
| <b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>                                 | <b>1 701 721</b> | <b>(23)</b> | <b>(1174 703)</b> | <b>526 995</b>   |
| 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<br>та менше<br>1 міс. | Від 1 до<br>12 міс. | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад 5<br>років | Усього           |
|--|---------------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Кошти банків   | -                               | -                   | -                         | -                | -                |
| Кошти клієнтів   | 1 670 854                       | 1 141 924           | 1 295 008                 | -                | 4 107 786        |
| Інші залучені кошти  | -                               | -                   | -                         | -                | -                |
| Інші фінансові зобов'язання  | 8 799                           | 2 453               | 581                       | 7                | 11 840           |
| Фінансові гарантії   | 195 237                         | 494 614             | 14 317                    | -                | 704 168          |
| Інші зобов'язання кредитного характеру                                   | 200                             | 97 605              | -                         | -                | 97 805           |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>1 875 090</b>                | <b>1 736 596</b>    | <b>1 309 906</b>          | <b>7</b>         | <b>4 921 599</b> |

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<br>та менше<br>1 міс. | Від 1 до<br>12 міс. | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад 5<br>років | Усього           |
|--|---------------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Кошти банків   | 9                               | -                   | -                         | -                | 9                |
| Кошти клієнтів   | 2 207 582                       | 1 291 606           | 91 441                    | -                | 3 590 629        |
| Інші залучені кошти  | 374 786                         | -                   | -                         | -                | 374 786          |
| Інші фінансові зобов'язання  | 9 662                           | -                   | -                         | -                | 9 662            |
| Фінансові гарантії   | 133 621                         | 318 117             | 18 406                    | -                | 470 144          |
| Інші зобов'язання кредитного характеру                                   | 25 277                          | 83 023              | -                         | -                | 108 300          |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>2 750 937</b>                | <b>1 692 746</b>    | <b>109 847</b>            | <b>-</b>         | <b>4 553 530</b> |



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

|   | На вимогу<br>та менше 1<br>міс. | Від 3 до<br>12 міс. | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад<br>5 років | Усього           |
|---|---------------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>   |                                 |                     |                           |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 839 598                         | -                   | -                         | -                | 839 598          |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток       | 265                             | -                   | -                         | -                | 265              |
| Кредити та заборгованість клієнтів  | 941 185                         | 1 413 662           | 975 245                   | 47 590           | 3 377 682        |
| Цінні папери на продаж  | -                               | 43 004              | 5 026                     | -                | 48 030           |
| Інші фінансові активи   | 24 586                          | 15 634              | -                         | -                | 40 220           |
| <b>Усього фінансових активів</b>  | <b>1 805 634</b>                | <b>1 472 300</b>    | <b>980 271</b>            | <b>47 590</b>    | <b>4 305 795</b> |
| <b>Зобов'язання</b>   |                                 |                     |                           |                  |                  |
| Кошти клієнтів  | 1 670 854                       | 1 038 113           | 1 044 362                 | -                | 3 753 329        |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1 690                           | -                   | -                         | -                | 1 690            |
| Боргові цінні папери, емітовані банком  | 13 769                          | 1 418               | -                         | -                | 15 187           |
| Інші фінансові зобов'язання   | 8 799                           | 2 453               | 581                       | 7                | 11 840           |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>  | <b>1 695 112</b>                | <b>1 041 984</b>    | <b>1 044 943</b>          | <b>7</b>         | <b>3 782 046</b> |
| <b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>   | <b>110 522</b>                  | <b>430 316</b>      | <b>(64 672)</b>           | <b>47 583</b>    | <b>523 749</b>   |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>   | <b>110 522</b>                  | <b>540 838</b>      | <b>476 166</b>            | <b>523 749</b>   | <b>523 749</b>   |

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<br>та менше 1<br>міс. | Від 3 до<br>12 міс. | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад<br>5 років | Усього           |
|---|---------------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                   |                                 |                     |                           |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 396 620                         | -                   | -                         | -                | 396 620          |
| Кошти в інших банках                            | -                               | -                   | -                         | -                | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів              | 2 077 684                       | 1 154 520           | 864 653                   | 46 229           | 4 143 086        |
| Інші фінансові активи                           | 5 231                           | 11 628              | -                         | -                | 16 859           |
| <b>Усього фінансових активів</b>                | <b>2 479 535</b>                | <b>1 166 148</b>    | <b>864 653</b>            | <b>46 229</b>    | <b>4 556 565</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                             |                                 |                     |                           |                  |                  |
| Кошти в інших банках                            | 9                               | -                   | -                         | -                | 9                |
| Кошти клієнтів                                  | 2 207 582                       | 1 254 799           | 67 236                    | -                | 3 529 618        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком          | 1 802                           | 116 226             | -                         | -                | 118 028          |
| Інші залучені кошти                             | 372 253                         | -                   | -                         | -                | 372 253          |
| Інші фінансові зобов'язання                     | 9 662                           | -                   | -                         | -                | 9 662            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>            | <b>2 591 309</b>                | <b>1 371 025</b>    | <b>67 236</b>             | <b>-</b>         | <b>4 029 570</b> |
| <b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>   | <b>(111 774)</b>                | <b>(204 877)</b>    | <b>797 417</b>            | <b>46 229</b>    | <b>526 995</b>   |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b> | <b>(111 774)</b>                | <b>(316 651)</b>    | <b>480 766</b>            | <b>526 995</b>   | <b>526 995</b>   |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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**

|   | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|---|----------------|----------------|
| 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         |
| <i>загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>   | 33 589         | 33 200         |
| <i>з них резервні фонди</i>   | 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)          | -              |
| <b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>   | <b>531 064</b> | <b>530 505</b> |
| 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         |
| <b>Усього регулятивного капіталу</b>  | <b>560 283</b> | <b>612 368</b> |
| Активи, зважені за ризиком  | 4 494 808      | 3 368 261      |
| Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами  | 20 815         | 4 860          |
| <b>Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)</b>  | <b>18,97%</b>  | <b>18,15%</b>  |

### 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)        |
| <b>Усього за активними рахунками довірчого управління</b>     | <b>156 692</b> | <b>187 506</b> | <b>(30 814)</b> |
| Фонди банківського управління                                 | 156 692        | 187 506        | (30 814)        |
| Доходи від операцій довірчого управління                      | -              | -              | -               |
| <b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>     | <b>156 692</b> | <b>187 506</b> | <b>(30 814)</b> |

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 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 контролюваної 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        |
| <b>Усього</b>    | <b>294 864</b> | <b>5 723</b> |

Станом на 31.12.2017 р. банком було укладено 87 договорів оперативного лізингу (оренди) в тому числі 49 договорів 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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)          |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>1 268 144</b> | <b>1 001 854</b> |

**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           |
| <b>Усього</b> | <b>1 268 144</b> | <b>1 001 854</b> |

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

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

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

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 спостережені дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| <b>АКТИВИ</b>   |   |   |  |                             |                           |
| 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 облігації)                | 48 030  | -   | -  | 48 030                      | 48 030                    |
| Інші фінансові активи   | -   | -   | 40 220   | 40 220                      | 40 220                    |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками              | -   | -   | 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                    |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |   |   |  |                             |                           |
| 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                    |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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 котировання (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| <b>АКТИВИ</b>   |   |  |  |                             |                           |
| 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 овернайт 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                       | 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                     |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |   |  |  |                             |                           |
| Кошти банків  | -   | 9  | -  | 9                           | 9                         |
| кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт 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                   |

|   | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |   |  | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|---|--|-----------------------------|---------------------------|
|   | ринкові котировання (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| 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, справедливу 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)               |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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<br>Учасники<br>(акціонери)<br>банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Асоційовані<br>компанії | Інші<br>пов'язані<br>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<br>зобов'язання | витрати | нараховане<br>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.