

## Титульний аркуш

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

В.о. Голови  
Правління

(посада)

(підпис)

Петруньок В.В.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

03.05.2017

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21580639

4. Місцезнаходження

м. Київ , Шевченківський, 04053, м.Київ, Бульварно-Кудрявська, 6

5. Міжміський код, телефон та факс

044-561-25-09 044-561-25-93

6. Електронна поштова адреса

tcp@cib.ukrpack.net

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

03.05.2017

(дата)

2. Річна інформація  
опублікована у

БЮЛЕТЕНЬ. Відомості Національної комісії з  
цінних паперів та фондового ринку 82

03.05.2017

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній  
сторінці

в мережі  
<http://cib.com.ua> Інтернет

03.05.2017

(адреса сторінки)

(дата)

### Зміст

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

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
- Пункт 3. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" в 2016 році участі в створенні юридичних осіб не приймало.
- Пункт 4. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" в 2016 році штатним розкладом не передбачено посади корпоративного секретаря.
- Пункт 6. не містить інформації у зв'язку з тим, що засновники не володіють акціями АТ "КІБ"
- Пункт 7.2) не містить інформації у зв'язку з тим, що посадові особи АТ "КІБ" не

володіють акціями емітента.

Пункт 10. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" в 2016 році не нараховувало та не виплачувало дивіденди.

Пункт 12.2) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не проводило випуски облігацій.

Пункт 12.3) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не проводило випуски інших цінних паперів.

Пункт 12.4) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснювало випуск похідних цінних паперів.

Пункт 12.5) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не викувало власних акцій протягом звітного періоду.

Пункти 14.4) та 14.5) не містять інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснює діяльність, яка класифікується у абз.6 п. 15 Глави 4 Розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р.

Пункт 15. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснював випуск боргових цінних паперів.

Пункт 32. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснював випуск цільових облігацій.

### **III. Основні відомості про емітента**

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"

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

A01 №306346

3. Дата проведення державної реєстрації

16.09.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

128621388.68

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

178

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Загальні збори Акціонерів. Наглядова рада. Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32005118001026

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

АТ "Укргазбанк"

5) МФО банку

320478

6) поточний рахунок

16009031412

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг, визначених ч.3 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	Банк. ліцензія №186	11.11.2011	Національний Банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Банківська ліцензія № 186 від 11.11.2011 р. видана АТ "КІБ" на право надання послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність": 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі банківських металів; 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.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	Ген. ліцензія №186-2	21.05.2012	Національний Банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Згідно Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 21.05.2012 №186-2 АТ "КІБ" має право здійснювати такі			

	<p>валютні операції:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- неторговельні операції з валютними цінностями;</li><li>- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li><li>- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;</li><li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;</li><li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;</li><li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;</li><li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li><li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li><li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li><li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li><li>- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);</li><li>- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;</li><li>- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;</li><li>- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;</li><li>- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;</li><li>- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;</li><li>- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;</li><li>- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій,</li></ul>
--	---

		затверджено постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.		
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи		Ліцензія АЕ №263254	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
<b>Опис</b>		Надає право здійснювати діяльність щодо цінних паперів депонента на підставі договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, який укладається між депозитарною установою та депонентом. АТ "КІБ" для здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи виконує такі основні функції: депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах депонентів.		

## 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Стандарт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	14.03.2017	uaA

## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

1) посада

Голова Правління

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

Кізяк Руслан Миронович

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

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища, Банківська справа

б) стаж роботи (років)\*\*

15

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

Останні п'ять років обіймав наступні посади: 25.10.2004 р. – 29.03.2013 р. - начальник відділу, заступник начальника департаменту Філія «Розрахунковий центр» ПриватБанк. 01.04.2013 р. – 18.03.2016 р. - заступник директора, в.о. директора департаменту ПАТ «Український інноваційний банк». 13.05.2016 р. – 10.08.2016 р. - Директор по роздрібному бізнесу АТ «КІБ». 11.08.2016 р. – в.о.Голови Правління АТ «КІБ».

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

01.12.2016 невизначений

9) Опис

1. Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

1. організує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначати їх порядок денний та головує на них;

2. розподіляє обов'язки між членами Правління Банку та погоджує їх з Наглядовою радою;

3. здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;

4. контролює діяльність членів Правління;

5. видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи представництва інтересів Банку працівникам Банку та іншим особам, які відповідно до законодавства можуть бути представниками Банку чи здійснювати відповідні банківські операції, в межах своїх повноважень

6. без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів та Наглядової рада

7. вчиняє (чи надає право/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до чинного законодавства України, Статуту, цього Положення, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;

8. підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку, письмові дозволи відділенням на здійснення банківських та інших операцій тощо – у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, цим Положенням, відповідних договором (контрактом), укладеним із Головою Правління, та чинним законодавством України;

9. вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укласти мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

10. затверджує штатний розпис Банку;



11. наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;  
12. у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;  
13. підписує від імені Банку Колективний договір, договори (контракти) з членами Наглядової ради та Правління Банку, у разі надання таких повноважень Загальними зборами відповідно до Статуту Банку;  
14. затверджує посадові інструкції працівників Банку;  
15. приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, цього Положення та інших документів Банку;  
16. організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу;  
17. має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;  
18. виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;  
19. попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, підготовка пропозицій з цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою;  
20. посвідчує копії протоколів (або витяги з протоколів) і рішень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку;  
21. виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.  
Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. непогашеної судимості за корисливими та посадовими злочинами не має.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

17.12.2009 р. - 28.04.2011 р. - Член Правління з ризиків АКБ "Форум";

29.04.2011 р. - 24.05.2011 р. - Виконуючий обов'язки Голови Правління ПАТ "БАНК ФОРУМ";

25.05.2011 р. - 29.10.2012 р. - Голова Правління ПАТ "БАНК ФОРУМ";

27.11.2012 р. - 26.02.2013 р. - Директор з розвитку бізнесу ПрАТ "СМАРТ - ХОЛДИНГ";

04.06.2013 р. - 01.07.2014 р. - Радник Голови Правління ПАТ "КБ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР".

Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Пристай Ярослав Зенонович

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

4) рік народження\*\*

1989

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

5

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

Начальник Служби комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень";

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

16.05.2016 безстроково

9) Опис

1. Повноваження та обов'язки члена Правління:

Компетенція Члена Правління

- управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, з метою їх зменшення до прийнятного рівня;
- забезпечення контролю за належним здійсненням ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законодавством та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;
- забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, в процесі, в день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення, зокрема з використанням засобів автоматизації.
- забезпечення реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не пізніше наступного робочого дня з дня їх виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації;
- подання на запит Спеціально уповноваженого органу інформації (у тому числі додаткової інформації, інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта) у випадках, у порядку та у строки, визначені законодавством України та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу;
- забезпечення проведення оцінки ризиків клієнтів відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів з фінансового моніторингу і здійснення застережних (додаткових) заходів щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий ризик;
- виконання інших завдань відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

27.05.2011 р. - 01.06.2012 р. - Спеціаліст відділу моніторингу фінансових операцій Служби фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень";

01.06.2012 р. - 15.07.2013 р. - Головний спеціаліст відділу ідентифікації клієнтів Служби фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень";

15.07.2013 р. - 04.06.2015 р. - Начальник відділу ідентифікації клієнтів Служби фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень";

04.06.2015 р. - 24.07.2015 р. - Начальник відділу комплаєнс-контролю Служби комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень";

24.07.2015 р. - 23.10.2015 р. - Начальник Служби комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень";

27.10.2015 р. - Начальник Служби фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю АТ "КІБ"

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Петруньок Віталій Вікторович

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

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

22

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

Начальник Служби безпеки ТОВ «КОНВЕРС ГРУП УКРАЇНА»;

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

26.05.2016 безстроково

9) Опис

1. Повноваження та обов'язки Члена Правління:

Компетенція Члена Правління організація:

- усунення потенційно-можливих факторів, що можуть нанести збитки або призвести до втрат вигоди Банком;
- виявлення, попередження, а також оперативне реагування на реальні і потенційні загрози для працівників Банку та його клієнтів;
- забезпечення якісної реалізації фінансових та банківських операцій та угод;
- забезпечення надійного збереження матеріальних цінностей, що знаходяться в приміщеннях Банку

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

08.04.2011 р. – 08.09.2011 р. – Спеціаліст відділу з питань безпеки ТОВ «ВВІКО»;

01.12.2011 р. – 18.12.2014 р. - Начальник Служби безпеки ТОВ «КОНВЕРС ГРУП УКРАЇНА»;

22.06.2015 р. – 31.03.2016 р. - Начальник Управління безпеки АТ «КІБ»;

01.04.2016 р. - Директор Департаменту банківської безпеки АТ «КІБ».

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової Ради

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

Поваляєв Валентин Юрійович

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

4) рік народження\*\*

1966

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

33

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

«Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД» (Великобританія) в Україні, посада – Голова.

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

19.12.2016 до переобрання

9) Опис

1. Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради:

Посадова особа є Членом Наглядової Ради - обирається Загальними зборами та Наглядовою радою:

- організує роботу Наглядової ради та керує її роботою;
- забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради
- розподіляє обов'язки між членами Наглядової ради;
- підписує договори (контракти) з Головою Правління та з головним бухгалтером Банку, а також з членами Наглядової ради та Правління Банку, у разі надання таких повноважень Загальними зборами відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України;
- скликає та організує проведення засідань Наглядової ради, визначає порядок денний засідання;
- головує на засіданнях Наглядової ради;
- організує прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітує перед Загальними зборами про проведену Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- відкриває Загальні збори, організує обрання секретаря Загальних зборів, головує на Загальних зборах (якщо Наглядова рада уповноважила його на це);
- у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами;
- висуває членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

- затверджує порядок денний і форму засідання Наглядової ради (відкрите чи закрите, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначає необхідність невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;

- координує проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;

- співпрацює з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;

- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, Положенням та рішеннями Загальних зборів.

У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Членом Наглядової Ради несе відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору

Протягом останніх п'яти років:

14.03.2005 р.– по теперішній час «Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД» (Великобританія) в Україні, посада – Голова.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Винагорода виплачувалась відповідно до договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Порада Євгеній Олександрович

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

4) рік народження\*\*

1984

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

14

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

ТОВ «Юридична фірма «Астерс», головний юрист;

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

19.12.2016 до переобрання

9) Опис

1. Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради:

Посадова особа є Членом Наглядової Ради - обирається Загальними зборами:

1) приймає участь у засіданнях Наглядової Ради;

2) має право гоголу при голосуванні на засіданнях;

2) приймає участь у обговоренні і обміні думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради;

3) співпрацює з Акціонерами та Головою Правління Банку;  
4) вирішує інші питання, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради.

5) забезпечує збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку. У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Членом Наглядової Ради несе відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору.

протягом останніх п'яти років:

01.05.2010 р. – 28.02.2014 р. ТОВ «Юридична фірма «Астерс», юрист;

03.03.2014 р. – 31.08.2014 р. ТОВ «Юридична фірма «Астерс», головний юрист;

01.09.2014 р. – теперішній час Приватний підприємець.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Винагорода виплачувалась відповідно до договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.має.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Богачевич Петро Михайлович

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

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

14

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

АТ "Дельта Банк", радник Голови Ради Директорів з операційної діяльності.

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

19.12.2016 до переобрання

9) Опис

1. Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради:

Посадова особа є Членом Наглядової Ради АТ "КІБ", обирається Загальними зборами:

1) приймає участь у засіданнях Наглядової Ради;

2) має право гоголу при голосуванні на засіданнях;

2) приймає участь у обговоренні і обміні думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради;

3) співпрацює з Акціонерами та Головою Правління Банку;

4) вирішує інші питання, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради.

5) забезпечує збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Членом Наглядової Ради несе відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору. протягом останніх п'яти років:

28.09.2010 р. – 20.01.2011 р. АТ «Дельта Банк», радник Голови Ради Директорів з операційної діяльності;

21.01.2011 р. – теперішній час Приватний підприємець.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Винагорода виплачувалась відповідно до договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Карасьова Олена Михайлівна

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

4) рік народження\*\*

1966

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

32

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

ПрАТ " Страхова компанія "Форте Лайф", заст.. Генерального директора

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

19.12.2016 до переобрання

9) Опис

1. Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради:

Посадова особа є Членом Наглядової Ради АТ "КІБ", обирається Загальними зборами:

1) приймає участь у засіданнях Наглядової Ради;

2) має право гоголу при голосуванні на засіданнях;

2) приймає участь у обговоренні і обміні думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради;

3) співпрацює з Акціонерами та Головою Правління Банку;

4) вирішує інші питання, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради.

5) забезпечує збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Членом Наглядової Ради несе відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору.

протягом останніх п'яти років:

01.05.2010 р. - теперешній час ПрАТ «Страхова компанія «Форте Лайф»,  
заст.Генерального директора.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.  
Винагорода виплачувалась відповідно до договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Петренко Марина Петрівна

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

4) рік народження\*\*

1980

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

17

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

ПАТ " Платинум Банк", начальник відділення, керівник проектів з обслуговування  
ключових клієнтів.

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

19.12.2016 до переобрання

9) Опис

1. Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради:

Посадова особа є Членом Наглядової Ради АТ "КІБ", обирається Загальними зборами:

1) приймає участь у засіданнях Наглядової Ради;

2) має право гоголу при голосуванні на засіданнях;

2) приймає участь у обговоренні і обміні думками та голосує на засіданнях Наглядової  
Ради;

3) співпрацює з Акціонерами та Головою Правління Банку;

4) вирішує інші питання, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту  
Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради.

5) забезпечує збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.  
У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями  
Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Членом Наглядової Ради несе  
відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору.

протягом останніх п'яти років:

21.02.2005 р. – 01.04.2015 р. АТ «ОТП БАНК», старший економіст, бухгалтер-контролер,  
начальник операційного відділу, керуючий відділенням, начальник відділу  
обслуговування приватних клієнтів;

02.04.2015 р. - теперешній час ПАТ «Платинум Банк», начальник відділення, керівник



проектів з обслуговування ключових клієнтів.

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Винагорода виплачувалась відповідно до договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРП ОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
СТЕФАН ПОЛ ПІНТЕР (STEFAN PAUL PINTER)			101276684	100	100	101276684	0	0	0
<b>Усього</b>			101276684	100	100	101276684	0	0	0

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

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	Річні Загальні збори Акціонерів скликані згідно з рішенням Наглядової Ради АТ "КІБ" від 22.02.2016 р. Перелік питань порядку денного, що розглядався на Загальних зборах	

Акціонерів 12.04.2016 р.:

1. Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів Акціонерів.
2. Обрання голови та секретаря річних Загальних зборів Акціонерів.
3. Затвердження регламенту річних Загальних зборів Акціонерів.
4. Розгляд звіту Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
5. Розгляд звіту Наглядової Ради про результати фінансово - господарської діяльності за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
6. Розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
7. Затвердження річного звіту за 2015 рік.
8. Затвердження результатів діяльності АТ «КІБ» за 2015 рік.
9. Розподіл прибутку за 2015 рік.
10. Розподіл нерозподіленого прибутку минулих років.
11. Збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку.
12. Випуск акцій нової номінальної вартості.
13. Внесення змін до Статуту АТ «КІБ».
14. Визначення уповноважених осіб на звернення до державних органів для здійснення реєстрації Статуту в новій редакції.
15. Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради.
16. Визначення кількісного складу Наглядової Ради.
17. Обрання членів Наглядової Ради.
18. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.
19. Попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися АТ «КІБ».
20. Внесення змін до Положення про Наглядову Раду АТ «КІБ», шляхом затвердження його нової редакції.
21. Внесення змін до Положення про Правління АТ «КІБ», шляхом затвердження його нової редакції.

Перелік питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів був затверджений Наглядовою Радою АТ "КІБ". Пропозиції щодо переліку питань від інших осіб не надходили. Результати розгляду питань порядку денного:

З першого питання порядку денного рішення прийнято:

Обрати лічильну комісію в складі:

- Денисенко С.М. – голова лічильної комісії;
- Рожкова К.І. – член лічильної комісії.

З другого питання порядку денного рішення прийнято:

Уповноважити головувати на річних Загальних зборах Акціонерів АТ «КІБ» 12 квітня 2016 року Березовика Вадима Михайловича. Обрати секретарем річних Загальних зборів Акціонерів АТ «КІБ» Лашевську Ларису Василівну.

З третього питання порядку денного рішення прийнято:

Затвердити Регламент ведення Зборів:

- доповіді – до 30 хвилин;
- виступи – до 5 хвилин;
- відповіді на запитання – до 15 хвилин.

Особи, що бажають виступити або поставити запитання по питанню порядку денного піднімають руку.

Порядок голосування з питань порядку денного на Зборах:

- голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування;
- одна проста акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання, крім голосування з питань обрання членів Наглядової ради, що проводиться з використанням бюлетенів для кумулятивного голосування.

За результатами підрахунку голосів складається протокол про підсумки голосування.

З четвертого питання порядку денного рішення прийнято:

Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2015 рік.

З п'ятого питання порядку денного рішення прийнято:

Затвердити звіт Наглядової Ради про результати фінансово - господарської діяльності за 2015 рік.

З шостого питання порядку денного рішення прийнято:

Затвердити аудиторський висновок незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ» за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік та заходи за результатами розгляду висновку зовнішнього аудиту.

З сьомого питання порядку денного рішення прийнято:

Затвердити річний звіт Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» за 2015 рік.

З восьмого питання порядку денного рішення прийнято:

Затвердити результати діяльності АТ «КІБ» за 2015 рік.

З дев'ятого питання порядку денного рішення прийнято:

Затвердити розподіл прибутку за 2015 рік:

- 5% від прибутку за 2015 рік в сумі 686 353 (шістсот вісімдесят шість тисяч триста п'ятдесят три) гривні 92 копійки спрямувати до резервного фонду Банку;
- прибуток в сумі 12 737 548 (дванадцять мільйонів сімсот тридцять сім тисяч п'ятсот сорок вісім) гривень 89 копійки спрямувати на збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій;
- прибуток в сумі 303 175 (триста три тисячі сто сімдесят п'ять) гривень 52 копійок залишити нерозподіленим.

З десятого питання порядку денного рішення прийнято:

Нерозподілений прибуток минулих років у розмірі 3 466 720 (три мільйони чотириста шістдесят шість тисяч сімсот двадцять) гривень 55 копійок, а саме:

- за 2012 р. – 934 165,10 грн.
- за 2013 р. – 1 781 065,51 грн.
- за 2014 р. – 751 489,94 грн.

спрямувати на збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

З одинадцятого питання порядку денного рішення прийнято:

Збільшити статутний капітал АТ «КІБ» на 16 204 269 (шістнадцять мільйонів двісті чотири тисячі двісті шістдесят дев'ять) гривень 44 копійки до розміру 128 621 388 (сто двадцять вісім мільйонів шістсот двадцять одна тисяча триста вісімдесят вісім) гривень 68 копійки шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 11 копійок до 1 (однієї) гривні 27 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2015 року та нерозподіленого прибутку минулих років.

З дванадцятого питання порядку денного рішення прийнято:

Здійснити випуск простих іменних акцій АТ «КІБ» в кількості 101 276 684 (сто один мільйон двісті сімдесят шість тисяч шістсот вісімдесят чотири) шт., номінальною вартістю однієї акції 1 (одна) гривня 27 копійок, загальною вартістю 128 621 388 (сто двадцять вісім мільйонів шістсот двадцять одна тисяча триста вісімдесят вісім) гривень 68 копійки та затвердити Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (додається).

З тринадцятого питання порядку денного рішення прийнято:

Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту АТ «КІБ».

З чотирнадцятого питання порядку денного рішення прийнято:

Визначити Голову Правління Березовика Вадима Михайловича уповноваженою особою (з правом передоручення) на звернення до державних органів для здійснення реєстрації Статуту в новій редакції.

З п'ятнадцятого питання порядку денного рішення прийнято:

Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової Ради Банку, а саме:

1. Голови Наглядової Ради – Казьміна Євген Васильович.
2. Члена Наглядової Ради – Олійника Олександр Анатолійович.
3. Члена Наглядової Ради – Гудковича Дмитра Віталійовича.
4. Члена Наглядової Ради – Венглінської Анни Олександрівни.
5. Члена Наглядової Ради – Єремєєвої Олени Віталіївни.

З шістнадцятого питання порядку денного рішення прийнято:

Визначити кількісний склад Наглядової Ради АТ «КІБ» у складі 5 (п'яти) осіб.

З сімнадцятого питання порядку денного рішення прийнято :

Обрати Наглядову Раду строком на три роки у наступному складі:

1. Член Наглядової Ради – Казьмін Євген Васильович – представник акціонера Банку ТОВ «ІНКО-ФОРТ».
2. Член Наглядової Ради – Панюшкін Євген Анатолійович – незалежний Член Наглядової Ради.
3. Член Наглядової Ради – Гудкович Дмитро Віталійович - представник акціонера Банку

	<p>ТОВ «АРГО-ДУБЛЬ».</p> <p>4. Член Наглядової Ради – Венглінська Анна Олександрівна - незалежний Член Наглядової Ради.</p> <p>5. Член Наглядової Ради – Єремєєва Олена Віталіївна - представник акціонера Банку ДП «ФЕРОТРАНС».</p> <p>З вісімнадцятого питання порядку денного рішення прийнято: Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку та обрати особою, яка уповноважується на підписання цих договорів Березовика В.М.</p> <p>З дев'ятнадцятого питання порядку денного рішення прийнято: 1. Схвалити значні правочини (ринкова вартість майна або послуг, що є предметом одного правочину, перевищує 25 та/або 50 відсотків вартості активів АТ «КІБ», за даними останньої річної фінансової звітності АТ «КІБ»), які можуть вчинятися АТ «КІБ» протягом одного року з дня прийняття цього рішення (з 13 квітня 2016 р. по 13 квітня 2017 р.) з граничною їх сукупною вартістю, що не перевищує 272 500 000 (двісті сімдесят два мільйони п'ятсот тисяч) гривень, а саме: - правочини купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування нерухомого майна, включаючи земельні ділянки, акцій, частки в статутному капіталі, паїв, корпоративних прав. гранична вартість яких за одним правочином не перевищує (менше або дорівнює) 272 500 000 (двісті сімдесят два мільйони п'ятсот тисяч) гривень; - правочини гарантії, поруки на граничну суму, що не перевищує (менше або дорівнює) за одним правочином 272 500 000 (двісті сімдесят два мільйони п'ятсот тисяч) гривень; - правочини застави, іпотеки, в яких АТ «КІБ» виступає заставодавцем, іпотекодавцем, чи майновим поручителем і гранична вартість предмета застави, іпотеки, майнової поруки за одним правочином не перевищує (менше або дорівнює) 272 500 000 (двісті сімдесят два мільйони п'ятсот тисяч) гривень; - правочини оренди (найму), суборенди майна, балансова вартість якого по одному правочину не перевищує 272 500 000 (двісті сімдесят два мільйони п'ятсот тисяч) гривень; - правочини позики (кредиту) на суму, що не перевищує (менше або дорівнює) за одним правочином 272 500 000 (двісті сімдесят два мільйони п'ятсот тисяч) гривень.</p> <p>2. Уповноважити Березовика В.М. на підписання правочинів, вказаних у п.1 цього рішення, а також додаткових угод до них та договорів про їх розірвання, за погодженням з Наглядовою Радою АТ «КІБ».</p> <p>З двадцятого питання порядку денного рішення прийнято: Затвердити Положення про Наглядову Раду АТ «КІБ» в новій редакції.</p> <p>З двадцятого питання порядку денного рішення прийнято: Затвердити Положення про Правління АТ «КІБ» в новій редакції.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	15.08.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори Акціонерів скликані згідно з рішенням Наглядової Ради АТ "КІБ" від 04.07.2016 р. Перелік питань порядку денного, що розглядався на Загальних зборах Акціонерів 15.08.2016 р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання лічильної комісії, секретаря Загальних зборів акціонерів та затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів.</li> <li>Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ «КІБ».</li> <li>Обрання членів Наглядової Ради АТ «КІБ» та затвердження умов договорів (цивільно-правових та/або трудових), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з членами Наглядової Ради Банку.</li> <li>Про збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>Про приватне розміщення акцій.</li> <li>Про затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.</li> <li>Про визначення уповноваженого органу АТ «КІБ», якому надаються повноваження щодо:</li> </ol>	

- залучення до розміщення андеррайтера;  
- внесення змін до проспекту емісії акцій;  
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);  
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;  
- затвердження результатів приватного розміщення акцій;  
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;  
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;  
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «КІБ», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;  
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «КІБ» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

8. Про визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження:  
- отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це буде передбачено умовами приватного розміщення акцій);  
- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;  
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;  
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

9. Внесення змін до Статуту АТ «КІБ», шляхом затвердження його нової редакції.

10. Внесення змін до Положення про Наглядову Раду АТ «КІБ», шляхом затвердження його нової редакції.

11. Внесення змін до Положення про Загальні збори Акціонерів АТ «КІБ», шляхом затвердження його нової редакції.

Перелік питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів був затверджений Наглядовою Радою АТ "КІБ". Пропозиції щодо переліку питань від інших осіб не надходили. Результати розгляду питань порядку денного:

З першого питання порядку денного рішення прийнято:  
Обрати лічильну комісію у складі:  
1. Сидорова Г.В. – Голова лічильної комісії;  
2. Волкова С.В. – член лічильної комісії.

Обрати секретарем позачергових Загальних зборів Акціонерів АТ «КІБ» Лашевську Ларису Василівну.

Затвердити Регламент ведення Зборів:  
- доповіді – до 30 хвилин;  
- виступи – до 5 хвилин;  
- відповіді на запитання – до 15 хвилин.

Особи, що бажають виступити або поставити запитання по питанню порядку денного піднімають руку.

Порядок голосування з питань порядку денного на Зборах:  
- голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, які засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Банку. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії;  
- одна проста акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання, крім голосування з питань обрання членів Наглядової ради, що проводиться з використанням бюлетенів для кумулятивного голосування.

За результатами підрахунку голосів складається протокол про підсумки голосування.

З другого питання порядку денного рішення прийнято:  
Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової Ради Банку, а саме:  
1. Голови Наглядової Ради – Венглінської Анни Олександрівни.  
2. Заступника Голови Наглядової Ради – Єремєєвої Олени Віталіївни.  
3. Члена Наглядової Ради – Казьміна Євген Васильовича.

4. Члена Наглядової Ради – Гудковича Дмитра Віталійовича.  
З третього питання порядку денного рішення прийнято:  
Обрати Наглядову Раду у складі 5 (п'яти) осіб:  
1. Член Наглядової Ради – Поваляєв Валентин Юрійович;  
2. Член Наглядової Ради – Венглінська Анна Олександрівна;  
3. Член Наглядової Ради – Єремєєва Олена Віталіївна;  
4. Член Наглядової Ради – Порада Євгеній Олександрович;  
5. Член Наглядової Ради – Богачевич Петро Михайлович.  
Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку та обрати особою, яка уповноважується на підписання цих договорів Голову Правління АТ «КІБ».

З четвертого питання порядку денного рішення прийнято:  
Збільшити розмір Статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» на 71 378 613,91 грн. (Сімдесят один мільйон триста сімдесят вісім тисяч шістьсот тринадцять гривень 91 копійку) до 200 000 002,59 грн. (двохсот мільйонів двох гривень 59 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 56 203 633 (п'ятдесяти шести мільйонів двохсот трьох тисяч шестисот тридцяти трьох) штук простих іменних акцій АТ «КІБ» існуючої номінальної вартості 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок), за рахунок додаткових внесків Форма існування акцій – бездокументарна. Привілейовані акції та акції на пред'явника не пропонуються до розміщення. Серій та порядкових номерів акції не мають. Мета проведення розміщення акцій – збільшення статутного капіталу Банку.

З п'ятого питання порядку денного рішення прийнято:  
Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій АТ «КІБ» в кількості 56 203 633 (п'ятдесят шість мільйонів двісті три тисячі шістьсот тридцять три) штуки, існуючої номінальної вартості кожної акції 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок). Затвердити рішення про приватне розміщення акцій, яке оформити окремим додатком.

З шостого питання порядку денного рішення прийнято:  
Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, а саме осіб, які є власниками простих іменних акцій АТ «КІБ» станом на 15 серпня 2016 року.

З сьомого питання порядку денного рішення прийнято:  
Надати Наглядовій раді АТ «КІБ» повноваження щодо:

- залучення до розміщення андерайтера, у разі необхідності;
- внесення змін до проспекту емісії акцій;
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «КІБ», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «КІБ» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі

З восьмого питання порядку денного рішення прийнято:  
Надати Голові Правління АТ «КІБ» повноваження:

- отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це буде передбачено умовами приватного розміщення акцій);
- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

З дев'ятого питання порядку денного рішення прийнято:  
Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову

	<p>редакцію Статуту АТ «КІБ».</p> <p>З десятого питання порядку денного рішення прийнято: Затвердити Положення про Наглядову Раду АТ «КІБ» в новій редакції.</p> <p>З одинадцятого питання порядку денного рішення прийнято: Затвердити Положення про Загальні збори Акціонерів АТ «КІБ» в новій редакції.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	19.12.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Рішення прийнято 19 грудня 2016 року Єдиним акціонером Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк»:</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ «КІБ».</li> <li>2. Обрання членів Наглядової Ради АТ «КІБ» та затвердження умов договорів (цивільно-правових та/або трудових), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з членами Наглядової Ради Банку.</li> <li>3. Про скасування рішень, що були прийняті позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ «КІБ» 15.08.2016 року, про збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>4. Про збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>5. Про приватне розміщення акцій.</li> <li>6. Про затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.</li> <li>7. Про визначення уповноваженого органу АТ «КІБ», якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- залучення до розміщення андеррайтера;</li> <li>- внесення змін до проспекту емісії акцій;</li> <li>- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);</li> <li>- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</li> <li>- затвердження результатів приватного розміщення акцій;</li> <li>- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;</li> <li>- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «КІБ», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «КІБ» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</li> </ul> </li> <li>8. Про визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження: <ul style="list-style-type: none"> <li>- отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це буде передбачено умовами приватного розміщення акцій);</li> <li>- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;</li> <li>- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</li> <li>- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.</li> </ul> </li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ:</b> Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової Ради Банку, а саме:</p>	

- 1) Голови Наглядової Ради – Поваляєва Валентина Юрійовича.
- 2) Заступника Голови Наглядової Ради – Венглінської Анни Олександрівни.
- 3) Члена Наглядової Ради – Єремєєвої Олени Віталіївни;
- 4) Члена Наглядової Ради – Поради Євгенія Олександровича;
- 5) Члена Наглядової Ради – Богачевича Петра Михайловича.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ:**

Обрати Наглядову Раду у складі 5 (п'яти) осіб:

- 1) Член Наглядової Ради – Поваляєв Валентин Юрійович;
- 2) Член Наглядової Ради – Карасьова Олена Михайлівна;
- 3) Член Наглядової Ради – Петренко Марина Петрівна;
- 4) Член Наглядової Ради – Порада Євгеній Олександрович;
- 5) Член Наглядової Ради – Богачевич Петро Михайлович.

Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, які оформити окремим додатком, та визначити Голову Правління АТ «КІБ» особою, яка уповноважується на підписання цих договорів.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ:**

Скасувати рішення про збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, що були прийняті позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ «КІБ» 15.08.2016 року, а саме:

Скасувати рішення з питання №4: «Збільшити розмір Статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» на 71 378 613,91 грн. (Сімдесят один мільйон триста сімдесят вісім тисяч шістьсот тринадцять гривень 91 копійку) до 200 000 002,59 грн. (двохсот мільйонів двох гривень 59 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 56 203 633 (п'ятдесят шість мільйонів двохсот трьох тисяч шестисот тридцяти трьох) штук простих іменних акцій АТ «КІБ» існуючої номінальної вартості 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок), за рахунок додаткових внесків. Форма існування акцій – бездокументарна. Привілейовані акції та акції на пред'явника не пропонуються до розміщення. Серій та порядкових номерів акції не мають. Мета проведення розміщення акцій – збільшення статутного капіталу Банку.»

Скасувати рішення з питання №5: «Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій АТ «КІБ» в кількості 56 203 633 (п'ятдесят шість мільйонів двісті три тисячі шістьсот тридцять три) штуки, існуючої номінальної вартості кожної акції 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок). Затвердити рішення про приватне розміщення акцій, яке оформити окремим додатком.»

Скасувати рішення з питання №6: «Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, а саме осіб, які є власниками простих іменних акцій АТ «КІБ» станом на 15 серпня 2016 року.»

Скасувати рішення з питання №7: «Надати Наглядовій раді АТ «КІБ» повноваження щодо: залучення до розміщення андеррайтера, у разі необхідності; внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «КІБ», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «КІБ» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.»

Скасувати рішення з питання №8: «Надати Голові Правління АТ «КІБ» повноваження: отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це буде передбачено умовами приватного розміщення акцій); проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.»



	<p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ:</b> Збільшити розмір Статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» на 71 378 613,91 грн. (Сімдесят один мільйон триста сімдесят вісім тисяч шістсот тринадцять гривень 91 копійку) до 200 000 002,59 грн. (двохсот мільйонів двох гривень 59 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 56 203 633 (п'ятдесят шість мільйонів двохсот трьох тисяч шестисот тридцять три) штук простих іменних акцій АТ «КІБ» існуючої номінальної вартості 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок), за рахунок додаткових внесків Форма існування акцій – бездокументарна. Привілейовані акції та акції на пред'явника не пропонуються до розміщення. Серій та порядкових номерів акції не мають. Мета проведення розміщення акцій – збільшення статутного капіталу Банку.</p> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ:</b> Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій АТ «КІБ» в кількості 56 203 633 (п'ятдесят шість мільйонів двісті три тисячі шістсот тридцять три) штуки, існуючої номінальної вартості кожної акції 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок). Затвердити рішення про приватне розміщення акцій, яке оформити окремим додатком.</p> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ:</b> Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, а саме: 1) єдиний акціонер АТ «КІБ» станом на 19 грудня 2016 - Стефан Пол Пінтер; 2) БИКІНСЬКА ЛІМІТЕД (BYKINSKA LIMITED), компанія, створена та існуюча за законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 327626. Інших інвесторів не залучати.</p> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ:</b> Надати Наглядовій раді АТ «КІБ» повноваження щодо: - залучення до розміщення андерайтера, у разі необхідності; - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій достроково укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачені); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом АТ «КІБ», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АТ «КІБ» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</p> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ:</b> Надати Голові Правління АТ «КІБ» повноваження: - отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це буде передбачено умовами приватного розміщення акцій); - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</p>
--	---

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711

Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський Київ Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445910437
Факс	0445910437
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарія
Опис	Ведення реєстру власників іменних цінних паперів здійснює НДУ

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.1994	3.01.94	Фінансове управління м.Києва	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	6000	6000	100
<b>Опис</b>		Перший випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.							
30.05.1994	57.01.94	Київське фінуправління	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	94000	94000	100
<b>Опис</b>		Другий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.							
12.12.1996	232/1/96	Державна комісія з цінних паперів та фондового	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	1083594	1083594	100

		ринку							
<b>Опис</b>	Третій випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
13.11.1 997	895/1/9 7	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	513025	513025	100
<b>Опис</b>	Четвертий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
13.04.1 998	161/1/9 8	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	268625 1	2686251	100
<b>Опис</b>	П'ятий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
31.03.1 999	252/10/ 1/99	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	438287 0	4382870	100
<b>Опис</b>	Шостий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
26.11.1 999	582/1/9 9	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	245472 03	2454720 3	100
<b>Опис</b>	Сьомий випуск АТ "КІБ" (26.10.1999р. ЗАТ "Конкордія-Банк" було перейменовано у ЗАТ "Комерційний Індустріальний Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								

27.09.2000	506/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	25082166	25082166	100	
<b>Опис</b>		<p>Восьмий випуск АТ "КІБ" (до реорганізації - ЗАТ "Комерційний Індустріальний Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників.</p> <p>Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p> <p>В зв'язку з реорганізацією ЗАТ "КІБ" в ТОВ "КІБ" Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано свідоцтво про скасування випуску акцій № 95-С-А від 07.11.2000 р.</p>								
20.10.2009	300/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	61276684	61276684	100	
<b>Опис</b>		<p>Дев'ятий випуск акцій був здійснений в результаті реорганізації шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" у Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк". Акції були обмінені на частки учасників ТОВ "КІБ". Розмір частки (у відсотках) кожного учасника в статутному фонді ТОВ "КІБ" став дорівнювати розміру його частки (у відсотках) у статутному фонді АТ "КІБ".</p> <p>Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p>								
04.06.2010	343/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	61276684	61276684	100	
<b>Опис</b>		У зв'язку зі зміною форми існування акцій (з документарної у бездокументарну) свідоцтво № 300/1/09 втратило чинність.								
30.08.2011	424/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	101276684	101276684	100	
<b>Опис</b>		<p>Десятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 15.07.2011р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків до 221 276 684 гривень шляхом закритого (приватного) розміщення 160 000 000 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1 гривня кожна, на загальну номінальну суму 160 000 000 гривень, серед Акціонерів АТ "КІБ".</p> <p>В результаті закритого (приватного) розміщення акцій АТ "КІБ" було розміщено 40 000 000 простих іменних акцій на загальну номінальну суму 40 000 000 грн.</p> <p>Метою додаткової емісії акцій було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ.</p>								

Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.									
16.07.2013	96/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.11	101276684	112417119.24	100
<b>Опис</b>		<p>Одинадцятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 18.04.2013р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку.</p> <p>Збільшено статутний капітал АТ "КІБ" на 11 140 435 (одинадцять мільйонів сто сорок тисяч чотириста тридцять п'ять) гривень 24 копійки до розміру 112 417 119 (сто дванадцять мільйонів чотириста сімнадцять тисяч сто дев'ятнадцять) гривень 24 копійки шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 00 копійок до 1 (однієї) гривні 11 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2012 року та нерозподіленого прибутку минулих років.</p> <p>Метою статутного капіталу було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ.</p> <p>Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p>							
28.07.2016	80/1/2016	НКЦПФР	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.27	101276684	128621388	100
<b>Опис</b>		<p>Дванадцятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 12.04.2016р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку.</p> <p>Збільшено статутний капітал АТ "КІБ" 16 204 269 (шістнадцять мільйонів двісті чотири тисячі двісті шістьдесят дев'ять) гривень 44 копійки шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 1 (однієї) гривні 11 копійок до 1 (однієї) гривні 27 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2015 року та нерозподіленого прибутку минулих років.</p> <p>Метою статутного капіталу було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ.</p> <p>Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p>							

## XI. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" (далі - Банк) - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219 та представлений на ринку під брендом ComInBank.

Юридична та фактична адреса Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6.

Банк зареєстрований в Україні.

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів. Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг, включаючи залучення

депозитів, надання кредитів, здійснення переказів, обмін валют, випуск платіжних карток, інвестування в цінні папери, та інші послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: іншими банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, державними підприємствами, фізичними особами.

Конкурентними перевагами Банку є: більше ніж двадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, індивідуальні підходи в питаннях обслуговування клієнтів, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, гнучкість і мобільність, надання послуг високої якості, гарантією якої виступають висококваліфікований персонал і сучасні банківські технології.

Стратегічна мета банку - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року (реєстраційне свідоцтво учасника Фонду №106 від 6 листопада 2012 р.), що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Незалежної асоціації банків України, членом Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, а також членом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" є асоційованим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. банк приймає участь в Національній системі масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та екваера. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Розгалужена мережа прямих кореспондентських рахунків, сучасні системи телекомунікації та засоби зв'язку, включаючи SWIFT, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.

Треба зауважити, що АТ "КІБ" відноситься до групи малих банків. Це дає вагомі переваги: мобільність, висока швидкість прийняття рішень, гнучкість і нестандартні підходи при обслуговуванні клієнтів, швидкість виконання та надання послуг високої якості, гарантією яких виступають висококваліфікований персонал та сучасні банківські технології.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. Стратегія Банку націлена на забезпечення абсолютної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої безризикової кредитної політики.

В травні 2016 року АТ «КІБ» увійшов в групу провідних 50 банків України за версією інформаційного агентства «Фінансовий Клуб». Згідно результатів дослідження, проведеного рейтинговим агентством Standard Rating, в 2016 році Банку присвоєний довгостроковий рейтинг на рівні uaA (стабільний). Короткостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою встановлений на рівні uaK2 (стабільний). Депозитним вкладом Банку присвоєний рейтинг надійності ua2 (стабільний).

У листопаді 2016 року акціонером банку став міжнародний інвестор пан Стефану Пол Пінтер, власник і директор міжнародної групи компаній GML з головним офісом в м Лондон, Великобританія. Група GML була заснована в 1983 році, має офіси в Лондоні, Києві, Москві, Генуї і Тбілісі, і здійснює управління активами в розмірі понад 600 млн.

дол. США (в тому числі частина активів інвестована в державні цінні папери України та боргові інструменти деяких провідних корпоративних емітентів України).

Станом на 01.01.2017 АТ "КІБ" мав наступну організаційну структуру:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Голова Правління;
- Заступник Голови Правління з розвитку бізнесу, Член Правління:
  - Департамент корпоративних продажів;
  - Департамент супроводження кредитних операцій;
  - Казначейство;
- Директор по роздрібному бізнесу, Член Правління:
  - Департамент продажу роздрібних продуктів;
  - Департамент карткового бізнесу;
  - Управління контакт-центру;
  - Управління цінних паперів;
- Директор Департаменту ризик менеджменту, Член Правління:
  - Департамент ризик менеджменту;
- Директор Департаменту банківської безпеки, Член Правління:
  - Департамент банківської безпеки;
- Начальник Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю, Член Правління:
  - Служба фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю;
- Фінансовий директор:
  - Департамент економіки та фінансів;
  - Головний бухгалтер;
- Управління координації та розвитку мережі;
- Служба охорони праці;
- Юридичний департамент;
- Департамент по роботі з персоналом;
- Департамент маркетингу та комунікацій;
- Управління методології бізнес-процесів;
- Департамент операційної діяльності;
- Департамент інформаційних технологій;
- Відділення банку.

Протягом 2016 року АТ «КІБ» було закрито 10 відділень і відкрито (з урахуванням переєстрації за новим місцезнаходженням) 14 відділень. Станом на 31.12.2016 року Банк має 22 відділення, станом на 31.12.2015 року Банк мав 18 відділень.

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі Банку функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; аналіз кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів;
- Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком та процентною маржею, ризиком ліквідності. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів та пасивів;

- Тарифний комітет - реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентноспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.  
Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

Протягом 2016 року організаційна структура АТ "КІБ" змінювалась:

- 1) За рішенням Наглядової Ради від 31.03.2016р.
- 2) За рішенням Наглядової Ради від 22.07.2016р.
- 3) За рішенням Наглядової Ради від 18.11.2016р.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АТ "КІБ" за 2016 рік склала 178 осіб, а за 2015 рік – 86 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників АТ "КІБ" за 2016 рік склала 6 осіб. У 2016 році в АТ "КІБ" за сумісництвом працювало 1 особа, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб.

Фонд оплати праці усіх працівників АТ "КІБ" за 2016 рік становив 17 970,2 тис.грн., а за 2015 рік – 8 298,2 тис.грн. Відповідно, у 2016 році відбулося збільшення фонду оплати праці у порівнянні з 2015 роком на 116,6% або в 2,17 рази, що було обумовлено збільшенням середньооблікової чисельності штатних працівників облікового складу на 107% або в 2,1 разів порівняно з 2015 роком.

Найменування об'єднання: Асоціація Українських Банків (АУБ).

Місцезнаходження об'єднання: 02660, Україна, м. Київ, вул. М.Раскової, 15.

Асоціація українських банків створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою України, Кабінетом Міністрів, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України.

Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає у сприянні розвитку національної банківської системи.

АТ "КІБ" є членом Асоціації Українських Банків з 20.10.1998 р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз".

Місцезнаходження об'єднання: 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз" (далі по тексту - УКБС) створено у 1994 році з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів банків, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

УКБС продовжує діяльність Асоціації "Київський Банківський Союз" після зміни її найменування у 2005 р. і є її правонаступником.

АТ "КІБ" як член Асоціації бере участь у розробці документів, що визначають головні напрямки діяльності УКБС, а також у заходах з удосконалення діяльності УКБС.

АТ "КІБ" є членом Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" з 24.12.2003 р.

Найменування об'єднання: Міжнародна платіжна система Visa International.

Місцезнаходження об'єднання: 900 Metro Centre Boulevard, Foster City, State of California, United States of America 94404.

АТ "КІБ" є Асоційованим членом Visa International з 2001 року. Банк має право на здійснення наступних видів діяльності: емісії (платіжні картки з магнітною смугою та чіп-модулем), видачу готівкових коштів через банкомати та POS-термінали.



Найменування об'єднання: Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide.  
Місцезнаходження об'єднання: 2000 Purchase Street, Purchase NY United States of America 10577.

АТ "КІБ" є афілійованим членом MasterCard з 2001 року. Банк має право на здійснення наступних видів діяльності: емісія ( платіжні картки з магнітною смугою та чіп-модулем), видача готівкових коштів через банкомати та POS-термінали, торговий еквайринг.

Найменування об'єднання: Багатоемітентна міжбанківська платіжна система УкрКарт.

Місцезнаходження об'єднання: 02660, Україна, м. Київ, вул. М.Раскової, 11-б.

АТ "КІБ" є членом УкрКарт з 2007 року. Банк має право на здійснення операцій з емісії та еквайрингу локальних карток УкрКарт.

Найменування об'єднання: Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).

Місцезнаходження об'єднання: 01601, Україна, м. Київ, вул. Інститутська, 9.

НСМЕП є внутрішньодержавною банківською багатоемітентною платіжною системою масових платежів. АТ "КІБ" є членом Національної системи масових електронних платежів зі статусом емітента та еквайра з 03.07.2006 року.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв.

Місцезнаходження об'єднання: 01133, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 31.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів.

Головними цілями ПАРД є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб`єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД.

АТ "КІБ" є членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв з 16.04.2010р.

Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України.

Місцезнаходження об'єднання: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ) - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Створена у 2011 році. НАБУ сприяє вирішенню будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванню єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

АТ "КІБ" є членом НАБУ з 02.02.2012 р.

АТ "КІБ" спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами в 2016 році не проводило.

Будь-які пропозиції з боку третіх осіб щодо реорганізації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" в 2016 році відсутні.

Облікова політика АТ "КІБ" - визначає та встановлює єдині методичні підходи до побудови та організації бухгалтерського (фінансового) обліку, принципи обліку статей звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку, порядок створення та використання резервів як інструменту управління ризиками, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий (майновий) стан Банку, єдине тлумачення та розуміння стратегічних напрямків розвитку бухгалтерської справи загалом по Банку у межах чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та банківської ліцензії. Облікова політика впливає як на

форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати роботи Банку, є основою для складання статистичної, податкової, та управлінської звітності.

Метою облікової політики є забезпечення користувачів потрібною та достовірною інформацією про операції Банку.

Облікова політика Банку використовується для:

- повного та своєчасного відображення операцій Банку по рахунках бухгалтерського обліку, складання та подання звітності, організації оперативної роботи, документообігу, внутрішнього контролю за операціями Банку;

- визначення регламенту відносин з питань обліку безпосередньо в Банку, Банку з установами Національного банку України та з органами державної влади, а також з іншими користувачами облікової інформації.

Облікова політика призначена:

- для працівників, які здійснюють облік та складають звітність;

- для користувачів облікової інформації та звітності для розуміння принципів, що покладені в основу звітів, і кращого сприйняття змісту фінансової звітності;

- для розробників інструкцій і положень в частині бухгалтерського обліку та звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтується на таких принципах:

повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться. Активи і доходи не повинні бути переоцінені, а зобов'язання та витрати - недооцінені з метою виключення можливості переходу фінансових ризиків до наступних звітних періодів;

безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це відображається у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів, та відображаються наступним чином:

- доходи та витрати обліковуються в тих періодах, до яких вони відносяться, а не в періодах, коли було отримано або сплачено грошові кошти за ними;

- отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках доходів майбутніх періодів;

- здійснені витрати та платежі, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках витрат майбутніх періодів;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики.

Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами

бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Процедури бухгалтерського обліку повинні виключати можливість здійснення взаємозаліку (крім випадків, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів та видатків як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів й іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, депозитів й іншої кредиторської і дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних та фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними строками погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначене відповідними законодавчими актами;
- витрат та доходів тієї ж юридичної особи.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у валюті України. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

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

Амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Вартість, яка амортизується, - первісна або переоцінена вартість основних засобів чи нематеріальних активів з вирахуванням їх ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу прирівнюється до нуля.

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 .

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. В такому випадку амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується, виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання(експлуатації).

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом щомісяця, починаючи з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховується прямолінійним методом, крім малоцінних необоротних матеріальних активів та бібліотечних фондів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів та бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі об'єкти основних засобів, що введені в експлуатацію, з віднесенням загальної суми амортизації на витрати Банку.

Амортизовані, але придатні для подальшого використання, основні засоби та нематеріальні активи продовжують обліковуватися на балансі Банку.

При цьому їх вартість не переоцінюється у випадках використання об'єктів у власному

господарському обороті, якщо це відхилення не є суттєвим.

Інші необоротні матеріальні активи згідно з договором оперативної оренди амортизуються на протязі строку оренди, який вказується в договорі. Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного метода.

Амортизація нараховується не пізніше останнього робочого дня місяця згідно відомості нарахування амортизації.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, пасивів та позабалансових статей балансу та прийняття адекватних управлінських рішень на підставі такої оціночної інформації надають змогу провести відповідні заходи, спрямовані на поліпшення структури активів і зобов'язань, зменшення частки низьколіквідних та недоходних (неробочих) активів, що сприяє зміцненню фінансового стану і стабільності Банку. Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до чинного законодавства, основних принципів міжнародних стандартів, внутрішніх правил та положень Банку. Оцінка - це процес визнання тієї суми коштів, за якою статті фінансової звітності мають визнаватися і обліковуватися у балансі та звіті про фінансові результати.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Справедлива вартість - це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Фінансовий інструмент, що не має котирування на активних ринках (ринок не є активним) для визначення його справедливої вартості застосовуються наступні методи оцінювання:

- застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- посилення на поточну ціну іншого подібного інструменту (за видом валюти, за строком погашення, за типом процентної ставки, за кредитним ризиком, за забезпеченням, тощо);
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- визначення розміру процентних ставок (та/або комісійних винагород) з урахуванням ставки беззбитковості та ризиків за фінансовим інструментом.

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. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають

котирувань.

Витрати на проведення операції - додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

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. Це розподіл процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. До фінансових інструментів за якими не можливо коректно та обгрунтовано визначити величини потоків грошових коштів, а саме: кредити та вклади (депозити) "овернайт"; кредити "овердрафт" (відновлювальні кредитні лінії); вклади (депозити) на вимогу, Банк метод ефективної ставки відсотка не застосовує.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту. Це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною

ефективної процентної ставки.

Під час прийняття рішення, щодо застосування чи не застосування ефективної ставки відсотка Банк використовує принцип суттєвості впливу на статті звітів ("Баланс", "Звіт про фінансові результати"). При відсутності комісій Банку, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, ефективна ставка суттєво не відрізняється від номінальної, тому з урахуванням принципу суттєвості Банк не застосовує до даних фінансових інструментів ефективну ставку відсотка.

Первісне визнання - суб'єктові господарювання слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі тоді, коли суб'єкт господарювання стає, стороною контрактних положень щодо інструменту. Фінансовий актив та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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 угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності елемент активу або пасиву відображається за рахунками балансу, якщо він задовольняє дві вимоги:

- оцінка активу або пасиву може бути достовірно визначена,
- у майбутньому очікується одержання або зменшення економічної вигоди.

Елементи активу або пасиву, які не задовольняють вказані вимоги, обліковуються у балансі Банку за позабалансовими рахунками відповідно до Плану рахунків.

Реальна вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, передчасного фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Переоцінка вартості окремих статей активів до їх ринкової вартості проводиться, в разі необхідності, у порядку, визначеному нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

Банк має здійснювати аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу [наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)] або групи фінансових активів, на кожен дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли:

- а) активи погашені або строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Банк має визнавати різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Банк має визнавати зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

а) фінансові труднощі позичальника;

б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;

г) надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;

д) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Наявна інформація про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для групи фінансових активів з часу первісного їх визнання (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі) уключає таке:

- негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі;

- зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

Активи і зобов'язання Банку повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Банк відображає в бухгалтерському обліку формування (збільшення) резерву за розміщеними вкладками (депозитами) та наданими кредитами та нарахованими за ними процентами відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 481 (зі змінами).

Використання резервів, списання з балансу безнадійної заборгованості, реалізація зайвого майна та інших активів, які не приносять доходу, здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України з питань виконання і бухгалтерського обліку таких операцій та внутрішніх положень Банку. Банк формує (збільшує) резерви в іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день проведення операції. Банк формує резерви в іноземній валюті за кожною валютою окремо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку переоцінку резервів в іноземній валюті в разі зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют за балансовим рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Операції в іноземній валюті для ведення бухгалтерського обліку оцінюються за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним валютним курсом на день здійснення операцій.

Вартість основних засобів, інших необоротних активів, матеріалів та нематеріальних активів, придбаних за іноземну валюту, оцінюється у гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (попередньої оплати коштів або визнання активу).

Активи і зобов'язання - монетарні балансові та позабалансові статті в іноземній валюті та банківських металах переоцінюються при зміні офіційних курсів гривні до іноземних валют та банківських металів.

Банк має відображати в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими інструментами за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Банк визнає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк має коригувати балансову вартість фінансового інструменту на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснювати їх амортизацію за первісною ефективною ставкою протягом строку дії зміненого зобов'язання з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Основним видом послуг - є надання кредитів юридичним та фізичним особам.

У 2016 році АТ «КІБ» проводив активну політику щодо залучення на обслуговування клієнтів різних сегментів та галузей економіки з метою забезпечення універсалізації діяльності та уникнення залежності від одного сегменту клієнтів чи сектору економіки, диверсифікації джерел залучення коштів та оптимізації структури активів.

Протягом 2016 року для корпоративних клієнтів, які здійснюють зовнішньоекономічну міжнародну діяльність, АТ «КІБ» запровадив максимально вигідну пакетну пропозицію «СІВ-International», ключовими відмінностями якої є персональний дилер, справедливий курс купівлі/продажу/конверсії валюти, власний консультант та перед-контрактна перевірка договорів ЗЕД.

З метою надання клієнтам максимально комфортного сервісу Банк постійно вдосконалює дистанційні канали обслуговування. Так, в 2016 році Банк спільно з іРау.ua запровадив послугу оплати рахунків за реквізитами на своєму сайті. Сервіс дає можливість оплачувати будь-які послуги онлайн – робити це у зручний для клієнта час та в будь-якому місці, де є доступ до Інтернету.

В 2016 році Банк почав співробітництво з міжнародними системами грошових переказів Welsend та MoneyGram, що дозволяє швидко, надійно та вихідно здійснювати перекази по території України та за кордон.

В 2016 році Банк активно займався проведенням гарантійних операцій, а саме надавав переважним чином тендерні гарантії (гарантії конкурсних торгів). Порівняно з 2015 роком обсяг комісійних доходів від наданих гарантій збільшився у 7,6 разів. Крім тендерних гарантій, Банк також надавав гарантії платежу, виконання умов договору/повернення авансового платежу, гарантії для турагентів та туроператорів.

У 2016 році Банк модернізував продуктовий ряд і активізував здійснення банківських операцій, які приносять комісійний та інші доходи, а саме:

активи банку зросли майже на 14%, і склали на кінець року 309,7 млн.грн.,

банк активно здійснював розміщення вільних коштів в безризикові активи

– депозитні сертифікати Національного банку України. Станом на кінець року вкладення в депозитні сертифікати НБУ склали 100,1 млн.грн., сума процентних доходів від зазначених вкладень за 2016 рік склала 2,7 млн.грн,

загальний обсяг комісійних доходів банку в 2016 році збільшився на 9,2 млн.грн. або на 153,11% порівняно з 2015 роком, переважним чином за рахунок комісій від наданих гарантій та розрахунково-касового обслуговування,

в 2016 році обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-



підприємцям, скоротився на 46,2 млн.грн. або 24,82% порівняно з 2015 роком. Це відбувалося у зв'язку з плановим погашенням декількома великими клієнтами існуючої кредитної заборгованості. Тим не менше, обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, в 2016 році збільшився на 8,7 млн.грн. (або на 24,05%) порівняно з 2015 роком за рахунок видачі кредитів новим клієнтам корпоративного бізнесу,

обсяг кредитів, наданих фізичним особам, в 2016 році збільшився на 1,9 млн.грн. або на 192,39% порівняно з 2015 роком. Кредити надавалися на поточні потреби та у вигляді овердрафтів. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 2,9 млн.грн. (або 2,02% від загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих банком фізичним особам, в 2016 році збільшився на 1,9 млн.грн. (або на 2906,00%) порівняно з 2015 роком,

сформований резерв під знецінення кредитів склав 6 млн.грн. або лише 4,2% від кредитного портфеля клієнтів,

Станом на 31 грудня 2016 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 3,3 млн.грн. або на 13,74% порівняно з даними на 31 грудня 2015 року, проте обсяг строкових депозитів фізичних осіб збільшився на 82 млн.грн. або на 333,13%, а саме в національній валюті – на 49,1 млн.грн., в іноземній валюті – на 32,9 млн.грн. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2016 року складає 32%, тоді як станом на 31 грудня 2015 року частка таких депозитів складала лише 5,07%.

Обсяг процентних витрат по строковим вкладом (депозитам) фізичних осіб в 2016 році збільшився на 10,1 млн.грн. або майже в 9 разів порівняно з 2015 роком. Обсяг процентних витрат по строковим вкладом (депозитам) юридичних осіб в 2016 році збільшився на 2,6 млн.грн. або майже в 12 разів порівняно з 2015 роком.

Протягом 2016 року Банк повністю дотримувався всіх економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Системний підхід до управління банківськими процесами, підтримання достатнього рівня ліквідних активів, добре диверсифікована ресурсна позиція і вжиття ефективних заходів з управління ризиками дозволили завершити 2016 з прибутком і отримати такі показники діяльності:

балансовий капітал – 141,4 млн.грн.,

регулятивний капітал – 131,5 млн.грн.,

норматив адекватності регулятивного капіталу - 62,7% (нормативне значення не менше 10%),

прибуток за 2016 рік - 2,5 млн.грн.,

рентабельність активів - 7,19%;

рентабельність капіталу - 10,40%

Протягом останніх п'яти років відбулись такі основні придбання основних засобів: купівля протягом 2011-2016 років частини нежилої будівлі на суму 51935 тис.грн., автомобільного транспорту на суму 1015 тис. грн., банкоматів на суму 184 тис. грн., комп'ютерної техніки на суму 997 тис. грн., меблів на суму 115 тис. грн.

Відчуження основних засобів відбулось на загальну суму 53808 тис. грн., включаючи: частина нежилої будівлі-51935 тис.грн., транспортні засоби- 884 тис.грн., меблі та комп'ютерна техніка - 181 тис. грн., банкомати- 694 тис.грн., інші основні засоби- 114 тис.грн.

Відчуження нематеріальних активів за останні п'ять років АТ "КІБ" не здійснював. Значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю в майбутньому періоді не передбачаються.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу протягом 2015 року не укладались.

Станом на 31.12.2016р. балансова вартість основних засобів склала 10 570 тис.грн. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень.

Придбані АТ «КІБ» основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів Банком нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта. На кожен групу основних засобів встановлюється свій строк корисного використання виходячи з економічних вигод. Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 1 до 40 років.

Ліквідаційна вартість всіх основних засобів прирівняна до нуля. Норма амортизації залежить від строку корисного використання. Протягом звітного року змін методу нарахування амортизації та строків корисного використання не було.

Всі основні засоби утримуються за рахунок власних коштів. Основні засоби знаходяться за місцем знаходження Банку та його відділень. При використанні активів екологічні питання відсутні. Плани щодо капітального будівництва на 2015-2016 роки у Банка відсутні.

Протягом 2016 року надлишкову ліквідність Банк вкладав у придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України. Так, станом на 31 грудня 2016 року в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати (разом з нарахованими доходами) на суму 100 145 тис.грн. Процентні доходи від операцій вкладення коштів в депозитні сертифікати в 2016 році склали 2 675 тис.грн.

В 2016 році обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, скоротився на 46 191 тис.грн. або 24,82% порівняно з 2015 роком. Це відбувалося у зв'язку з плановим погашенням декількома великими клієнтами існуючої кредитної заборгованості. Тим не менше, обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, в 2016 році збільшився на 8 708 тис. грн. (або на 24,05%) порівняно з 2015 роком за рахунок видачі кредитів новим клієнтам корпоративного бізнесу.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, в 2016 році збільшився на 1 897 тис.грн. або на 192,39% порівняно з 2015 роком. Кредити надавалися на поточні потреби та у вигляді овердрафтів. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 2 883 тис. грн. (або 2,02% від загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, в 2016 році збільшився на 1 855 тис. грн. (або на 2906,00%) порівняно з 2015 роком.

Обсяг комісійних доходів Банку в 2016 році збільшився на 9 153 тис.грн. або на 153,11% порівняно з 2015 роком, головним чином від наданих гарантій ( 4 093 тис.грн.) та від здійснення розрахунково-касового обслуговування (3 672 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2016 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 3 337 тис.грн. або на 13,74% порівняно з даними на 31 грудня 2015 року, проте обсяг строкових депозитів фізичних осіб збільшився на 82 019 тис.грн. або на 333,13%, а саме в національній валюті – на 49 140 тис.грн., в іноземній валюті – на 32 879 тис.грн. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2016 року складає 32%, тоді як станом на 31 грудня 2015 року частка таких депозитів складала лише 5,07%.

Обсяг процентних витрат по строковим вкладам (депозитам) фізичних осіб в 2016 році збільшився на 10 116 тис.грн. або майже в 9 разів порівняно з 2015 роком. Обсяг процентних витрат по строковим вкладам (депозитам) юридичних осіб в 2016 році збільшився на 2 619 тис.грн. або майже в 12 разів порівняно з 2015 роком.

В 2016 році АТ "КІБ" сплатив штрафні санкції в сумі 26,3 тис.грн., а саме:

- штрафні санкції за господарськими операціями – 3,8 тис. грн.;
- штрафні санкції за порушення банківського законодавства – 22,5 тис.грн.

Пріоритетними напрямками розвитку Банку на наступний рік буде реалізація і вдосконалення персональних схем обслуговування клієнтів, які дозволять забезпечити комплексне і якісне обслуговування корпоративних клієнтів на всіх етапах їхнього бізнесу.

З огляду на зростаючі потреби клієнтів у доступі до фінансових сервісів в режимі реального часу, посилення конкуренції з боку небанківських установ та розвиток інформаційних технологій, банк спрямовуватиме свої зусилля на інтеграцію традиційних і цифрових каналів продажів.

Станом на 31.12.2016 року всі укладені договори виконані

Основними стратегічними напрямками розвитку Банку в економічному полі України в наступному році є:

- подальше підвищення капіталізації, шляхом здійснення прибуткової діяльності;
- підтримання достатнього рівня ліквідності та збалансованості активно-пасивних операцій за термінами, як основи для збільшення обсягів діяльності;
- забезпечення високої якості активних операцій завдяки ефективній системі ризик-менеджменту, нових розробок в сфері управління кредитною діяльністю;
- зростання конкурентоспроможності Банку шляхом підтримки репутації банку, як високотехнологічного, надійного та платоспроможного;
- розширення спектру та банківських послуг, реалізація та вдосконалення персональних схем обслуговування клієнтів, які дозволять забезпечити комплексне і якісне обслуговування корпоративних клієнтів на всіх етапах їхнього бізнесу. Продовжиться практика постійних взаємин між Банком та клієнтами для кращого розуміння ринку та адаптації банківських продуктів до потреб клієнтів.

У 2017 році Банк має намір розширювати продуктову лінійку, модернізувати ІТ-систему, уніфікувати бізнес-процеси та умови обслуговування клієнтів, підтримувати високі стандарти та якість обслуговування, розширювати регіональну мережу, мережу банкоматів і терміналів, системи дистанційного обслуговування.

АТ "КІБ" в галузі розробок та досліджень спирається на позитивний досвід банківських

установ в частині впровадження та надання банківських послуг з використанням сучасних банківських технологій та процесів.

Судові справи, стороною в яких виступає ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" або його посадові особи, в 2016 році відсутні.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвесторами фінансового стану та результатів діяльності, відсутня.

## ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	11256	10559	0	0	11256	10559
будівлі та споруди	9163	8867	0	0	9163	8867
машини та обладнання	1225	945	0	0	1225	945
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	868	747	0	0	868	747
2. Невиробничого призначення:	31	11	0	0	31	11
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	31	11	0	0	31	11
Усього	11287	10570	0	0	11287	10570
Опис	<p>До основних засобів АТ "КІБ" належать основні засоби виробничого призначення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі та споруди;</li> <li>- машини та обладнання;</li> <li>- інші.</li> </ul> <p>Загальна сума основних засобів (за залишковою вартістю) станом на 31.12.2016р. складає 10 570 тис. гривень, з них основні засоби не виробничого призначення складають 11 тис. гривень.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності, знаходяться за адресами головного офісу та безбалансових відділень. Основних засобів, переданих в заставу, Банк не має.</p> <p>Для амортизації основних засобів Банк застосовує прямолінійний метод.</p>					

	<p>Строк корисного використання основних засобів за основними групами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі, споруди та передавальні пристрої – від 10 до 40 років;</li> <li>- машини та обладнання - 5 років;</li> <li>- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 3 до 20 років;</li> <li>- інші основні засоби – 5 років</li> </ul> <p>Основних засобів, стосовно яких чинним законодавством передбачені обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, немає.</p>
--	--

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	141451	138954
Статутний капітал (тис. грн.)	128621	112417
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	128621	112417
Опис	н/д	
Висновок	Вартість чистих активів, розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства	

## 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	799	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	167473	X	X
Усього зобов'язань	X	168272	X	X

Опис:	Емітент зобов'язань за цінними паперами та фінансової допомоги на зворотній основі - не має.
-------	--

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

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії</b>	<b>Вид інформації</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
10.03.2016	10.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.03.2016	11.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.08.2016	08.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.08.2016	16.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.08.2016	16.08.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
22.09.2016	23.09.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.04.2016	13.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.04.2016	13.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.04.2016	29.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.05.2016	27.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.05.2016	17.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2016	02.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.07.2016	08.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.11.2016	29.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.12.2016	20.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.12.2016	20.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.12.2016	20.12.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
15.12.2016	16.12.2016	Відомості про зміну складу посадових

		осіб емітента
20.01.2017	23.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.01.2016	04.01.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.01.2016	16.01.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.01.2016	19.01.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.01.2016	20.01.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 000356 12.02.2016 28.01.2021
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 000356 12.02.2016 28.01.2021
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<b>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК</b> <b>(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)</b> Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк»	

станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується:  
керівництву Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк»;  
Національному банку України;  
всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк».

#### Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (далі – АТ «КІБ», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2016 року за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

#### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

#### Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Пояснювальний параграф

Не вносячи обмежень до нашого аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) звертаємо увагу на: Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність». На сьогодні Банк здійснює діяльність в умовах політичної й економічної нестабільності в Україні, яка може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижчою її балансової вартості, що може мати негативний вплив на прибутковість Банку та безперервність його діяльності.

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) керівництво Банку розкрило інформацію щодо статутного капіталу в розмірі 128 621 тис. грн. У відповідності до вимог, викладених у постанові Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року №464 (із змінами і доповненнями) «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» Банку необхідно у термін до 11 липня 2017 року збільшити статутний капітал до 200 000 тис. грн., або на 71 379



тис. грн. У разі невиконання цієї вимоги до Банку будуть застосовані заходи впливу. На день видачі цього Аудиторського висновку Банком здійснюються заходи щодо реєстрації додаткової емісії акцій на суму 71 379 тис. грн.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2017 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2017 року

За результатами вибіркової перевірки нами не встановлені суттєві випадки недостовірного відображення розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у статистичній звітності про структуру активів та пасивів за строками.

За даними статистичної звітності Банку невідповідності між активами та зобов'язаннями за строками погашення станом на звітну дату мають наступний вигляд:

строки залучення/розміщення за даними статистичної звітності Банку

сума розбалансованості, тис. грн. ГЕП, %

на вимогу 16 991,93 5,43

овернайт -929,65 -0,30

від 2 до 7 днів 48 212,45 15,41

від 8 до 31 дня 41 312,04 13,20

від 32 до 92 днів -10 351,10 -3,31

від 93 до 183 днів 14 912,92 4,77

від 184 до 274 днів 7 218,02 2,31

від 275 до 365 днів 27 549,33 8,81

від 366 до 548 днів -11 726,49 -3,75

від 549 днів до 2 років -1 861,55 -0,59

понад 2 роки до 3 років 38,01 0,01

понад 3 роки до 5 років 1 246,77 0,40

понад 5 років до 10 років -308,67 -0,10

понад 10 років 16 523,11 5,28

АКТИВИ 312 867,46

КАПІТАЛ 143 944,40

кумулятивний ГЕП

до 1 року 144 915,94 46,32

понад 1 року 3 911,18 1,25

За даними статистичної звітності Банку кумулятивний ГЕП «до 1 року» є позитивним та складає 144 916 тис. грн., або 46,3% від загального розміру активів, в тому числі у строках від 2 до 31 дня, в яких розмір позитивного розриву перевищує нормативне значення. Така структура активів та пасивів Банку потребуватиме пошуків шляхів розміщення банківських ресурсів.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці до річного звіту 20 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

З огляду на розриви між активами та зобов'язаннями Банку за строками погашення, що перевищують нормативне значення, вважаємо, що процедури Банку з управління активами та пасивами і ліквідністю є прийнятними, проте потребують вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які надавали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які б могли негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Водночас звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині управління ризиком ліквідності, визначення кредитного ризику за активними операціями та вдосконалення процедур внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створений Підрозділ внутрішнього аудиту, що підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку.

Призначення керівника Підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури Підрозділу внутрішнього аудиту на 2016 рік

виконані в повному обсязі.

За результатами нашого аудиту вважаємо, що внутрішні документи, що регламентують діяльність Підрозділу внутрішнього аудиту, та процедури внутрішнього аудиту Банку потребують доопрацювання, з метою приведення їх у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема в частині:

- формалізації внутрішніх процедур в частині періодичних внутрішніх оцінок, постійного моніторингу забезпечення якості,
- конкретизації вимог та внутрішніх стандартів щодо залучення Підрозділу внутрішнього аудиту для надання консультативних послуг,
- визначення вимог до проведення ротачії внутрішніх аудиторів,
- конкретизації порядку взаємодії Підрозділу внутрішнього аудиту із зовнішнім аудитором та органами державної влади й управління, у тому числі НБУ, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку,
- впровадження внутрішніх вимог щодо розрахунку суттєвості для виконання аудиторських завдань,

здійснення аудиторської вибірки та оцінки рівня ризиків, виявлених під час аудиторських перевірок, - приведення у відповідність до вимог Національного банку України Програми аудиторської перевірки (аудиту).

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо невиконання або несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами аудиту порушень та виконання наданих Підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями  
Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту ми не виявили необхідності суттєвого коригування розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. На нашу думку, розмір розрахованого Банком кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на звітну дату в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Національного банку України.

Водночас в ході аудиту були виявлені окремі випадки недотримання Банком вимог Національного банку України та методики щодо розрахунку кредитного ризику, зокрема в частині:

- не застосуванням Банком дисконтування грошових потоків від основного активу та від реалізації забезпечення за кредитними інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, за якими можливо побудувати графік очікуваних грошових потоків;
- правильності побудови майбутніх грошових потоків при розрахунку первісної ефективної ставки за кредитними операціями, а також включення до розрахунку комісій, що відповідно до вимог обліку мають включатися до складу фінансового інструменту;
- правильності врахування майбутнього грошового потоку від реалізації забезпечення за кредитними операціями, а саме його врахування за ринковою вартістю, зменшеною на витрати на реалізацію;
- правильності визначення класу фінансового стану окремих позичальників.

З врахуванням зазначеного, вважаємо що сума чистого кредитного ризику Банку за кредитними операціями з клієнтами має бути збільшена на 1 206 тис. грн.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджено постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

За результатами перевірки нами не встановлені випадки недотримання Банком регуляторних вимог, внутрішніх положень та процедур щодо розрахунку нормативу Н9 «Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами банку». За даними Банку значення нормативу Н9 на звітну дату не перевищує максимального значення та становить 0,46%.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2016р. структура активів Банку представлена таким чином: 44,2% - кредити та заборгованість клієнтів; 32,3% - інвестиції в цінні папери в портфелі Банку до погашення; 10,6% - кошти в інших банках; 6,7% - основні засоби та нематеріальні активи; 4,9% - грошові кошти та їх еквіваленти; інші – 1,3%.

Відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України, питома вага негативнокласифікованих кредитів клієнтів (IV та V категорії якості) станом на кінець дня 31.12.2016р. склала 3,6% від кредитів юридичних та фізичних осіб без врахування сформованих резервів (станом на кінець дня 31.12.2015р. - 0%).

Рівень забезпечення кредитних операцій з клієнтами характеризується наступними показниками: 98,4% кредитів забезпечено заставою, в тому числі 64,0% забезпечено нерухомим майном, 5,1% - грошовими

коштами, розміщеними в Банку, 29,3% - іншими активами (транспортними засобами, обладнанням, товарами в обороті та переробці). З огляду на значну питому вагу в структурі забезпечення кредитних операцій Банку видів застави низької якості (IV, V груп ліквідності згідно з класифікацією Національного банку України) – рухомого майна, вважаємо, що рівень забезпечення є в цілому прийнятним, проте потребує підвищеного контролю з боку Банку, крім того, на нашу думку, потребують вдосконалення процедури контролю Банку за оформленими в заставу товарами в обороті.

Вважаємо, що кредитному портфелю клієнтів Банка на звітну дату притаманний прийнятний ризик, проте, з огляду на збільшення протягом звітного року питомої ваги негативнокласифікованої заборгованості клієнтів за кредитами, ризики забезпечення, якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення. Наведена у фінансовій звітності інформація в усіх суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

На звітну дату в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, загальною балансовою вартістю 100 145 тис. грн. Якість зазначених вкладень Банку в цінні папери є задовільною.

У складі коштів в інших банках обліковуються кошти, розміщені на коррахунках банківських установ України, за якими Банк на звітну дату визнає кредитний ризик та формує резерв на відшкодування можливих втрат, загальною балансовою вартістю 32 845 тис. грн. Якість зазначених активів є задовільною. В структурі класифікованої дебіторської заборгованості Банку відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України на звітну дату, до негативнокласифікованої (IV та V категорії якості) відноситься 9,5% заборгованості. Якість дебіторської заборгованості Банку на звітну дату, на нашу думку, в цілому можна вважати задовільною, з огляду на несуттєву питому вагу в активах Банку вона не несе суттєвого ризику втрат для капіталу.

Банком адекватно розкрита інформація щодо активів у річній фінансовій звітності.

З врахуванням вищезазначеного та сформованих Банком резервів за активними операціями вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є прийнятним.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності. За результатами аудиту нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що розмір резервів за активними операціями, що відображені у фінансовій звітності Банку на звітну дату, не відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2016р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 128 621 тис. грн., регулятивний капітал – 131 463 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Протягом звітного року нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, Банком дотримувалися. Відповідно до вимог Національного банку України статутний капітал Банку має бути збільшений до 200 000 тис. грн. в строк до 11 липня 2017 року. На день видачі цього Аудиторського висновку Банком здійснюються заходи щодо реєстрації додаткової емісії акцій на суму 71 379 тис. грн.

Сума коригування кредитного ризику за результатами аудиту не мала суттєвого впливу на капітал та звітність Банку в цілому згідно з визначеним аудиторами рівнем суттєвості, проте свідчить про необхідність вдосконалення процедур Банку з управління кредитним ризиком.

За винятком зауважень щодо визначення Банком кредитного ризику за кредитами клієнтів, нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині обліку гарантій після первісного визнання, обліку отриманого забезпечення за кредитними операціями за ринковою вартістю.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

Річна фінансова звітність Банку.

«31» березня 2017 року

Директор

Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»

В.М. Мніщенко

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Аудитор

Н.В. Домарєва

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2, строк дії до – 31.01.2018р.)

н/д

н/д

н/д

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	3	2
2	2015	1	0
3	2014	1	0

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Останнього разу рішення було прийнято Єдиним акціонером АТ "КІБ", тому голосування не відбувалось.	Так	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): н/д	Ні	

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

Ні

**ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ**

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

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні

Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Не проводила	

н/д

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

81

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітетів у складі Наглядової ради не створено	
Інші (запишіть)	н/д	

Н/д

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

Ні

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

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	

Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): н/д		X

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

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

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;**

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні



Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні**

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

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У АТ "КІБ" наявні внутрішні нормативні документи, що регламентують діяльність кожного структурного підрозділу.	

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

	Інформація розповсюджується на загальних	Публікується у пресі, оприлюднюється	Документи надаються для	Копії документів надаються	Інформація розміщується на власній

	<b>зборах</b>	<b>в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів</b>	<b>ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві</b>	<b>на запит акціонера</b>	<b>інтернет-сторінці акціонерного товариства</b>
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Ні	Ні	Ні

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

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

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

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

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	н/д	

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з закінченням строку дії договору	

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

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

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

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

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

## **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): н/д		

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

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

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

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

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 26.04.2010 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами Акціонерів**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація розміщена на корпоративному сайті та оприлюднена у річній звітності емітента цінних паперів за 2010 рік.**

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

Протягом звітного року АТ "КІБ" дотримувалось норм Кодексу корпоративного управління. Текст Кодексу корпоративного управління розміщено на корпоративному сайті Банку. Стан дотримання Кодексу корпоративного управління АТ "КІБ" можна охарактеризувати як задовільний.

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15294	21463
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	32845	41964
Кредити та заборгованість клієнтів	8	136815	183572
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	60	124
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	100145	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	242
Відстрочений податковий актив		474	275
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	20736	20739
Інші фінансові активи	12	2821	3387
Інші активи	13	533	819
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
<b>Усього активів:</b>		309723	272585
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	14	158554	121115
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		379	2859
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	15	2203	582

Інші фінансові зобов'язання	16	4169	3863
Інші зобов'язання	17	2967	5212
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
<b>Усього зобов'язань:</b>		168272	133631
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	18	128621	112417
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку	0	4194	3508
Резерви переоцінки	19	5835	5835
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2801	17194
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		141451	138954
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		309723	272585

н/д

Затверджено до випуску та  
підписано

28.04.2017

року

Голова правління

Кізяк Р.М.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Лашевська Л.В. 44 586-54-93

Головний  
бухгалтер

Сидорова Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

## Звіт

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	51042	38872

Процентні витрати	21	-18187	-3934
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		32855	34938
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7, 8	-1819	-5368
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		31036	29570
Комісійні доходи	22	15131	5978
Комісійні витрати	22	-3953	-2296
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		-14307	-32794
Результат від переоцінки іноземної валюти		2616	7817
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	-122	-174
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	-1621	-579
Інші операційні доходи	23	778	774
Адміністративні та інші операційні витрати	24	-42736	-21712
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		3188	16825
Витрати на податок на прибуток		-691	-3097
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2497	13728

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		2497	13728
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		2497	13728
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		2497	13728
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		2497	13728
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			



власникам банку		2497	13728
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0.02	0.14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0.02	0.14
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	0.02	0.14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	0.02	0.14

н/д

Затверджено до випуску та  
підписано

28.04.2017

року Голова правління

Кіз'як Р.М.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Лашевська Л.В., 44 586-54-93

Головний  
бухгалтер

Сидорова Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

## Звіт

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує		112417	0	0	3468	5835	3506	0	125226	0	125226



Операції з акціонерами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		112417	0	0	3508	5835	17194	0	138954	0	138954
<b>Усього сукупного доходу:</b>											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	2497	0	2497	0	2497
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	16204	686	0	-16890	0	0	0	0
Незареєстрований статутний		16204	0	-16204	0	0	0	0	0	0	0

капітал											
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями								0			
Залишок на кінець звітнього періоду		128621	0	0	4194	5835	2801		141451	0	141451

н/д

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

року Голова правління

Кізяк Р.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лашевська Л.В., 44 586-54-93

Головний бухгалтер

Сидорова Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# ЗВІТ

## про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Находження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

н/д

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

року Голова правління

Кізяк Р.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лашевська Л.В., 44 586-54-93

Головний бухгалтер

Сидорова Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## **ЗВІТ**

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3188	16825
Коригування:			
Знос та амортизація	11	1995	1285
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7, 8, 12, 13	1941	5542
Амортизація дисконту/(премії)		26	31
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		16366	30241
Результат операцій з іноземною валютою		-14307	-32794
(Нараховані доходи)		<b>-2273</b>	<b>-576</b>
Нараховані витрати		1396	636
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		44	137
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0

Інший рух коштів, що не є грошовим		2177	10955
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>10553</b>	<b>32282</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	12	319	-3132
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках	7	5564	-51738
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	8	46612	-68442
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів	12	319	-3132
Чисте зменшення (збільшення) інших активів	13	-147	-232
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	38496	106785
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	-100	3430
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	213	4857
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		101510	23810
Податок на прибуток, що сплачений		-3127	-126
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		98383	23684
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-100000	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів	11	-460	-5614



Надходження від реалізації основних засобів	11	0	24
Придбання нематеріальних активів	11	-3575	-6241
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		98	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-103937</b>	<b>-11831</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>-615</b>	<b>-3532</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-6169	8321
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>21463</b>	<b>13142</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>15294</b>	<b>21463</b>

н/д

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

року Голова правління

Кізяк Р.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лашевська Л.В. 44 586-54-93

Головний бухгалтер

Сидорова Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки  
до звіту  
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Примітка 1. Інформація про Банк Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочена назва: АТ «КІБ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року. 28 листопада 2016 року підписані Договори купівлі-продажу цінних паперів Банку між Дочірнім підприємством «Феротранс», Товариством з обмеженою відповідальністю «Агро-Дубль», Товариством з обмеженою відповідальністю «Інко-Форт» як продавцями, та громадянином Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефаном Полом Пінтером як покупцем. Відповідно, станом на 31 грудня 2016 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є Стефан Пол Пінтер. Пан Стефан Пол Пінтер є засновником та виконавчим директором GML Capital LLP, приватної інвестиційно-банківської та управляючої компанії з головним офісом в м.Лондон, Великобританія. Компанія GML Capital LLP здійснює управління активами та виступає радником інвестиційних фондів, які спеціалізуються на інвестуванні в цінні папери, торгові та кредитні інструменти з високою дохідністю та торговому фінансуванні на ринках, що розвиваються. Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №186-2 від 21 травня 2012 року. Згідно ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013р., Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи. Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи. Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку. Протягом 2016 року АТ «КІБ» було закрито 10 відділень і відкрито (з урахуванням перереєстрації за новим місцезнаходженням) 14 відділень. Станом на 31.12.2016 року Банк має 22 відділення, станом на 31.12.2015 року Банк мав 18 відділень. Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. Стратегія Банку націлена на забезпечення абсолютної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої безризикової кредитної політики. У 2016 році АТ «КІБ» проводив активну політику щодо залучення на обслуговування клієнтів різних сегментів та галузей економіки з метою забезпечення універсалізації діяльності та уникнення залежності від одного сегменту клієнтів чи сектору економіки, диверсифікації джерел залучення коштів та оптимізації структури активів. Протягом 2016 року для корпоративних клієнтів, які здійснюють зовнішньоекономічну міжнародну діяльність, АТ «КІБ» запровадив максимально вигідну пакетну пропозицію «СІВ-International», ключовими відмінностями якої є персональний дилер, справедливий курс купівлі/продажу/конверсії валюти, власний консультант та перед-контрактна перевірка договорів ЗЕД. З метою надання клієнтам максимально комфортного сервісу Банк постійно вдосконалює дистанційні канали обслуговування. Так, в 2016 році Банк спільно з iPay.ua запровадив послугу оплати рахунків за реквізитами на своєму сайті. Сервіс дає можливість оплачувати будь-які послуги онлайн – робити це у зручний для клієнта час та в будь-якому місці, де є доступ до Інтернету. В 2016 році Банк почав співробітництво з міжнародними системами грошових переказів Welsend та MoneyGram, що дозволяє швидко, надійно та вихідно здійснювати перекази по території України та за кордон. В 2016 році Банк активно займався проведенням гарантійних операцій, а саме надавав переважним чином тендерні гарантії (гарантії конкурсних торгів). Порівняно з 2015 роком обсяг комісійних доходів від наданих гарантій збільшився у 7,6 разів. Крім тендерних гарантій, Банк також надавав гарантії платежу, виконання умов договору/повернення авансового платежу, гарантії для турагентів та туроператорів. В травні 2016 року АТ «КІБ» увійшов в групу провідних 50 банків України за версією інформаційного агентства «Фінансовий Клуб». Згідно результатів дослідження, проведеного рейтинговим агентством Standard Rating, в 2016 році Банку присвоєний довгостроковий рейтинг на рівні uaA (стабільний). Короткостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою встановлений на рівні uaK2 (стабільний). Депозитним вкладам Банку присвоєний рейтинг надійності ua2 (стабільний). Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International. Станом на 31.12.2016р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106). Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 21 березня 2016 року</p>
2	<p>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність. В Україні тривають економічні реформи і розвиток правової, податкової та адміністративної інфраструктури, яка</p>

відповідала б вимогам ринкової економіки. Стабільність української економіки багато в чому залежатиме від ходу цих реформ, а також від ефективності вжитих Урядом заходів у сфері економіки, фінансової та грошово-кредитної політики. У 2016 році відбулося зниження споживчої інфляції – до 12.4%, тоді як у 2015 році споживчі ціни зросли на 43.3%. У місячному вимірі в грудні 2016 року індекс споживчих цін становив 0.9%. Сповільнення інфляції у 2016 році відбулося насамперед завдяки послабленню інфляційного тиску, зумовленого фундаментальними факторами. Про це свідчило стрімке уповільнення базової інфляції. Також значний вплив мали сприятливі фактори з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Водночас основними чинниками підвищення цін стало підвищення тарифів, що регулюються адміністративно, та зростання світових цін на нафту. Протягом останнього півріччя зовнішнє середовище було переважно сприятливим для економіки. Ключовими джерелами зовнішніх ризиків залишаються геополітичні тенденції, а також можлива несприятлива кон'юнктура товарних ринків. Ризик ескалації агресії з боку Росії зберігається, а загрози торговельних обмежень з боку РФ практично повністю реалізувалися. Після виборів у США на ринках спостерігається невизначеність, результатом якої є подорожчання долара, відплив капіталу з країн, які розвиваються, та знецінення їх валют. На перспективу світові події формують тенденцію економічного та політичного ізоляціонізму, яка, набувши ваги через результати волевиявлень у країнах ЄС, може стати джерелом економічних ризиків. Існує можливість випереджального відновлення цін на енергоносії в порівнянні з вартістю металів та продовольства, що створюватиме ризики для платіжного балансу України у середньостроковій перспективі. Ключовими середньостроковими ризиками, що перешкоджають пришвидшенню темпів відновлення економіки України, залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ. У вересні МВФ виділив Україні третій транш у межах програми розширеного фінансування, обсяг якого становив 1 млрд. дол. США. Це стало позитивним сигналом для іноземних партнерів та допомогло Україні отримати фінансування від інших міжнародних донорів. Зокрема, наприкінці вересня Мінфін розмістив п'ятирічні єврооблігації під гарантії уряду США, залучивши 1 млрд. дол. США. Завдяки зовнішньому фінансуванню міжнародні резерви виростили за останні 12 місяців на 16%. Це зумовило підвищення агентством Fitch довгострокового рейтингу України з ССС до В- Фінанси реального сектору поліпшуються з II кварталу минулого року. Рентабельність за ЄВІТДА українських підприємств у першому півріччі склала 10%. Це найвище значення за останні 4 роки. Операційний прибуток рентабельних підприємств у II кварталі 2016 року виріс на 3% – до 170 млрд. грн., водночас збиток збиткових зменшився на 63% – до 52 млрд. грн. Основним фактором високої операційної прибутковості стало зниження ставки ЄСВ. Кошти, зекономлені підприємствами завдяки меншим нарахуванням на фонд оплати праці, пішли переважно не на підвищення зарплат, а на збільшення прибутків. Приросту банківського кредитування у першій половині року фактично не було, доступ до зовнішнього фінансування лишився обмеженим, погашення частини заборгованості під час реструктуризації проблемних боргів було стриманим через слабку платоспроможність позичальників. Сукупний борг підприємств перед банками за перше півріччя 2016 року скоротився на 1% завдяки окремим погашенням. Відбулися позитивні зміни в структурі заборгованості, зокрема частка валютної складової у запозиченнях корпорацій знизилася з 80% на кінець 2015 року до 76% на кінець першого півріччя 2016 року. Основною причиною була реструктуризація внутрішніх боргів – конвертація валютних запозичень у гривневі. У III кварталі кредитування дещо активізувалося: обсяг кредитів у гривні за три місяці виріс на 9% – до 369 млрд.грн. Приросту валютних запозичень не було. За рік із вересня 2015 року частка негативно класифікованих кредитів підприємствам виросла на 7 в. п. до 39%. Банки продовжують визнавати ті проблемні борги, які їх позичальники перестали обслуговувати раніше. Найпомітніше зростання частки проблемних боргів сталося в будівництві та металургії – галузях, які зберігають високе боргове навантаження. Натомість у легкій промисловості частка зменшилася. Найменше негативно класифікованих кредитів у сільському господарстві та транспорті, які мають низьке боргове навантаження. Для легкої, добувної галузей промисловості, транспорту показник покриття відсоткових платежів операційним прибутком набагато вище одиниці, тож обслуговування боргу не створює суттєвого навантаження на фінанси цих галузей. Натомість підприємствам будівництва, харчової промисловості та постачання електроенергії, газу, води й водовідведення в цілому операційного прибутку не вистачає для того, щоб виплатити відсотки за боргами. Попит на житлову нерухомість залишається обмеженим, дія тимчасових факторів, які його підтримували, вичерпується насамперед у столиці. Кредитування житла активізувалося, але його обсяги занадто малі, щоб впливати на ринок чи створювати ризики. Зрушення в розмірі пропозиції пов'язано зі змінами її структури в розрізі регіонів, параметрів житла, запропонованого до продажу, та умов фінансування його купівлі. Ціни на житлову нерухомість у столиці в доларовому еквіваленті знижуються, але дедалі повільнішими темпами, кількість угод купівлі-продажу низька. Комерційна нерухомість на сьогодні є непривабливою для інвестицій. На початок листопада середні ціни в доларах на первинному та вторинному ринках житла в м.Києві знизилися на 9% у річному вимірі. Вартість житлової нерухомості в столиці продовжує падати у зв'язку з тим, що ринок перенасичений

пропозицією. У зобов'язаннях банків збільшується частка внутрішніх ресурсів, передусім депозитів корпорацій, які за обсягом практично наздогнали вклади домогосподарств. Свої депозити в банках населення розміщує на короткі терміни, хоча вони і повільно зростають. Із початку року обсяги депозитів юридичних та фізичних осіб зросли на 7.4% у гривні та на 7.2% в іноземних валютах у доларовому еквіваленті. Кошти населення й бізнесу становлять 74% сукупних зобов'язань банків. Частка коштів бізнесу у фондуванні банків зростає. Основна тенденція цього року – значне збільшення обсягів депозитів корпорацій у пасивах банків. Оздоровлення фінансів державних підприємств та відновлення діяльності експортерів у другій половині року привело до зростання вкладів бізнесу в іноземній валюті. Його темп за перші три квартали становив 12%, перевищивши гривневі депозити, обсяги яких збільшилися на 8%. Водночас населення надає перевагу гривневим вкладам. На початок жовтня питома вага коштів нефінансових корпорацій у депозитах в українських банках була найвищою серед європейських країн. Частки суб'єктів господарювання та фізичних осіб у зобов'язаннях майже зрівнялися. Структура депозитів за терміном дії повільно зміщується у бік вкладів, розміщених на довший термін. Короткострокові вклади досі домінують у структурі зобов'язань банків. 68% коштів населення становлять депозити на вимогу і терміном до одного року. Поступово середній термін дії вкладів населення зростає. Частка нових депозитів терміном понад 6 місяців зросла з 23% у грудні 2015 року до 29% у вересні нинішнього. У 2016 році кредитування було млявим і нерівномірним попри те, що банки мали чималу ліквідність. У цілому кредитний портфель скоротився, але завдяки масштабній реструктуризації гривневі кредити підприємствам зросли, а валютні – прискорили зниження. Банки систематично видають нові кредити лише агрокомпаніям. Портфель кредитів, виданих домогосподарствам, продовжує знижуватися. Причинами скорочення кредитного портфеля є повільне відновлення економіки, закредитованість бізнесу, низька платоспроможність населення та високі відсоткові ставки. Основна тенденція поточного року – зміна валюти кредитів на гривню в процесі реструктуризації зобов'язань. За три квартали гривневі кредити зросли на 10%, особливо помітним став стрибок у III кварталі. Водночас валютні кредити в доларовому еквіваленті знизилися на 11%. Кредитний портфель виріс тільки в державних банків – на 2.0% з початку року, в інших груп зафіксовано падіння. Здешевлення фінансового ресурсу призвело до зниження кредитних ставок. Великий вплив на вартість гривневих кредитів для бізнесу мала масштабна реструктуризація, в рамках якої нові гривневі ставки були ближче до доларових, ніж до гривневих. Сільське господарство – єдина галузь, де банки істотно збільшили кредитування. Процентна ефективність зменшилася. Обмежене нове кредитування, фінансові труднощі позичальників та висока вартість депозитів призвели до поступового зменшення чистого процентного доходу. За 9 місяців він скоротився на 16% у річному вимірі. Відсоткові маржа та спред дещо знизилися, зокрема в результаті реструктуризації валютних кредитів у гривневі, яку проводили здебільшого без змін відсоткової ставки. Вартість депозитів населення поступово знижується. Скоротивши процентний дохід, банки спробували компенсувати втрати вищими комісійними доходами. Особливо це стосується фінустанов з українським приватним капіталом. За 9 місяців 2016 року обсяг чистого комісійного доходу зріс на 7% порівняно з відповідним періодом минулого року. Це відбулося переважно за рахунок доходів від розрахунково-касового обслуговування. Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Протягом 2016 року надлишкову ліквідність Банк вкладав у придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України. Так, станом на 31 грудня 2016 року в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати (разом з нарахованими доходами) на суму 100 145 тис.грн. Процентні доходи від операцій вкладення коштів в депозитні сертифікати в 2016 році склали 2 675 тис.грн. В 2016 році обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, скоротився на 46 191 тис.грн. або 24,82% порівняно з 2015 роком. Це відбувалося у зв'язку з плановим погашенням декількох великими клієнтами існуючої кредитної заборгованості. Тим не менше, обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, в 2016 році збільшився на 8 708 тис. грн. (або на 24,05%) порівняно з 2015 роком за рахунок видачі кредитів новим клієнтам корпоративного бізнесу. Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, в 2016 році збільшився на 1 897 тис.грн. або на 192,39% порівняно з 2015 роком. Кредити надавалися на поточні потреби та у вигляді овердрафтів. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 2 883 тис. грн. (або 2,02% від загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, в 2016 році збільшився на 1 855 тис. грн. (або на 2906,00%) порівняно з 2015 роком. Обсяг комісійних доходів Банку в 2016 році збільшився на 9 153 тис.грн. або на 153,11% порівняно з 2015 роком, головним чином від наданих гарантій (4 093 тис.грн.) та від здійснення розрахунково-касового обслуговування (3 672 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2016 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 3 337 тис.грн. або на 13,74% порівняно з даними на 31 грудня 2015 року, проте обсяг строкових депозитів фізичних осіб збільшився на 82 019 тис.грн. або на 333,13%, а саме в національній валюті – на 49 140 тис.грн., в іноземній валюті – на 32 879 тис.грн. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2016 року складає 32%, тоді як станом на 31 грудня 2015 року частка таких депозитів складала лише 5,07%. Обсяг процентних витрат по строковим вкладам (депозитам) фізичних

	<p>осіб в 2016 році збільшився на 10 116 тис.грн. або майже в 9 разів порівняно з 2015 роком. Обсяг процентних витрат по строковим вкладам (депозитам) юридичних осіб в 2016 році збільшився на 2 619 тис.грн. або майже в 12 разів порівняно з 2015 роком.</p>
3	<p>Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Ця фінансова звітність відповідає МСФЗ, уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. При підготовці фінансової звітності Банк використовував наступні діючі МСБО та МСФЗ: - МСБО 1 «Подання фінансової звітності»; - МСБО 2 «Запаси»; - МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»; - МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; - МСБО 10 «Події після звітного періоду»; - МСБО 12 «Податки на прибуток»; - МСБО 16 «Основні засоби»; - МСБО 17 «Оренда»; - МСБО 18 «Дохід»; - МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»; - МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»; - МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»; - МСБО 33 «Прибуток на акцію»; - МСБО 36 «Зменшення корисності активів»; - МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; - МСБО 38 «Нематеріальні активи»; - МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»; - МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»; - МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»; - МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; - МСФЗ 8 «Операційні сегменти»; - МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39), а також інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», які відображаються за справедливою вартістю. Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.</p>
4	<p>Примітка 4. Принципи облікової політики Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності. Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань. Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на проведення операції - витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Амортизована вартість - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення. Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Прибутки та збитки від подальшої оцінки - прибуток</p>

або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації. Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту. Примітка 4.2.

Первісне визнання фінансових інструментів Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація. В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики. Примітка 4.3.

Знецінення фінансових активів Фінансові активи, крім фінансових активів за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції, і такі збитки можна достовірно оцінити. Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник або емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника/емітента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- виникнення вірогідності того, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію;
- надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами, які Банк не розглядав на інших умовах;
- платоспроможність контрагента погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність контрагента;
- вартість забезпечення суттєво знижується в результаті погіршення ситуації на ринку;
- зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких

активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми 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 досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що 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. Для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для відповідного фінансового 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. Для фінансових активів, які відображаються за первісною вартістю, сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такий збиток від знецінення не сторнується у подальших періодах. Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення. У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі капіталу, переводиться до складу прибутків/збитків. Стосовно акцій, наявних для продажу, то збитки від знецінення, раніше визнані у складі прибутку або збитку, не сторнуються через прибуток або збиток. Будь-яке збільшення справедливої вартості, після вирахування збитку від знецінення, визнається у складі інших сукупних доходів та накопичується у статті резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу. Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому сторнуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення. Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів. Фінансові активи – фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;
- Банк передає свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- Банк або (а) передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передавав і не зберігав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом. Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості продати актив. Якщо Банк не зберіг контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли контроль зберігається, актив продовжує визнаватися пропорційно до участі Банку у даному активі. Ступінь подальшої участі Банку в переданому активі залежить від того, якою мірою він наражається на ризики змін вартості переданого активу: - якщо подальша участь Банку набирає форми гарантії на переданий актив, тоді ступінь подальшої участі є меншою з двох оцінок: суми активу або максимальної суми отриманої компенсації, яку Банк може бути вимушений повернути (“суми гарантії”); б) якщо подальша участь Банку набирає форми проданого чи придбаного опціону (або обох) на переданий актив, то ступінь подальшої участі Банку є сумою переданого активу, яку Банк може викупити. Проте у випадку проданого опціону “пут” на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку обмежується меншою з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконання опціону; в) якщо подальша участь Банку набирає форми опціону, який погашається грошовими коштами, або подібного забезпечення на переданий актив, то обсяг подальшої участі оцінюється таким самим способом, як і для участі, що є

результатом опціонів, які не погашаються грошовими коштами. Якщо Банк продовжує визнавати актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у ньому, то також визнається і відповідне зобов'язання. При цьому переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, що відображає права та обов'язки, збережені Банком. Відповідне зобов'язання оцінюється у такий спосіб, що чиста балансова вартість переданого активу та відповідного зобов'язання є: а) амортизованою собівартістю прав та обов'язків, збережених Банком, якщо переданий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, або: б) рівною справедливій вартості прав та обов'язків, збережених Банком, коли їх оцінювати окремо, якщо переданий актив оцінюється за справедливою вартістю Банк продовжує визнавати будь-який дохід, що виникає від переданого активу тією мірою, якою він бере подальшу участь у цьому активі, та визнає будь-які витрати, понесені за відповідним зобов'язанням. Фінансові зобов'язання – фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше 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 (Звіт про фінансові результати). Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можливо конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До грошових коштів та їх еквівалентів включаються не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які не містять кредитного ризику, а також депозити та кредити овернайт у банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів. Всі інші короткострокові розміщення коштів в інших банках включені до складу заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються із грошових коштів та їх еквівалентів. Для цілей визначення потоків грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання. Примітка 4.6. Кошти в інших банках До коштів в інших банках відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик. Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнавались за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, які містять кредитний ризик, визнавались за справедливою вартістю. Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавались за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Процентні доходи за залишками коштів на кореспондентських рахунках визнавались за номінальною процентною ставкою. Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів. Кредитами клієнтам є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів. Кредити, надані Банком, первісно визнавались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки процента. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку або збитку. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Списання кредитів відбувається на підставі рішень Правління Банку, у випадках, коли заборгованість є безнадійною до отримання і відповідає критеріям припинення визнання активу. Після прийняття Правлінням Банку рішення про списання безнадійної до отримання заборгованості за рахунок спеціального резерву, робота по її відшкодуванню продовжується, якщо тільки на момент списання відсутня інформація щодо припинення зобов'язання позичальника згідно чинного законодавства України. Банк розглядав можливість реструктуризації кредитів. Керівництво Банку постійно переглядає кредити, умови яких були переглянуті, для того, щоб впевнитись, що усі критерії виконані і майбутні платежі, скоріш за все, будуть зроблені. Такі кредити продовжують



залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки на предмет знецінення, яка розраховується із використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом. Примітка 4.8. Фінансові активи, утримувані для продажу. Інвестиції в цінні папери в портфелі банку на продаж - це інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. У подальшому такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю, крім тих, за якими не можливо визначити справедливу вартість (вкладення в капітал), вони обліковуються за історичною вартістю з урахуванням зменшення корисності. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, наявних до продажу, до справедливої вартості відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням збитків від знецінення та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в іншому сукупному доході, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку. Станом на 31 грудня 2016 року в портфелі Банку на продаж обліковувались цінні папери за собівартістю з урахуванням зменшення корисності (примітка 9) Примітка 4.9. Фінансові активи, утримувані до погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Банк первісно не визнає цінні папери в портфелі до погашення, якщо: - не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення; - є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення; - протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення. Банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо: - має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу; - готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування; - умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення); - емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість. Цінні папери, утримувані до погашення, відображаються під час їх первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Примітка 4.10. Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі та землю, утримується з метою отримання доходу від її довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості та не використовується самим Банком. До інвестиційної нерухомості Банк відносить, крім того: • земельні ділянки, що знаходяться в розпорядженні Банку, подальше використання яких на цей час не визначено; • нерухомість (будівлі та земельні ділянки), що придбана шляхом реалізації прав заставодержателя та подальше використання якої на цей час не визначено; • будівлі, що перебувають у власності Банку та надаються в оперативний лізинг (оренду); • будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в оперативний лізинг (оренду). Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Банк як лізингодержувач за договором про оперативний лізинг (оренду) не класифікує і не обліковує нерухомість як інвестиційну нерухомість. Рішення про включення/переведення об'єкта нерухомості в інвестиційну та/або включення/переведення такої нерухомості до складу основних засобів або необоротних активів, утримуваних для продажу, у зв'язку із зміною функціонального використання об'єкту нерухомості, приймається Правлінням Банку. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення Інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості. Якщо обладнання не є невід'ємною частиною будівлі, і здається в оренду за окремими договорами, тобто генерує доходи від оренди окремо від будівлі, такі об'єкти визнаються в обліку окремо як основні засоби. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу не рідше, ніж раз на рік, перед складанням річного звіту. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється лише на підставі офіційної оцінки професійними незалежними оцінювачами. В 2016 році Банк не мав об'єктів інвестиційної нерухомості,

відповідно, оцінка не здійснювалась. При переведенні нерухомості, зайнятої власником, в категорію інвестиційної нерухомості для обліку по справедливій вартості до дати зміни способу використання Банк застосовує МСФО 16 «Основні засоби». Різниця між балансовою та справедливою вартістю нерухомості, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості визнається Банком як переоцінка основних засобів на підставі звіту про оцінку. Примітка 4.11. Основні засоби та нематеріальні активи. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень. До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, який не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів. Перед складанням річного звіту на дату проведення інвентаризації обов'язково проводиться перевірка справедливої вартості основних засобів. Для підтвердження справедливої вартості основних засобів укладається відповідний договір з незалежним експертом, що має ліцензію на здійснення даної діяльності. Переоцінка об'єкта основних засобів відображається в обліку у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. Істотною (суттєвою) різницею між залишковою та справедливою вартістю об'єкта основних засобів, яка підлягає відображенню в балансі, є сума, що перевищує 10% від залишкової вартості такого об'єкта. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Оцінка нерухомості банку була здійснена професійними незалежними оцінювачами станом на 01.12.2016 року. Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням таких методів: • порівняльного (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості; • дохідного методу, який передбачає прямий зв'язок між отриманими доходами від продажу нерухомості та її ринковою вартістю. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки відображається у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображались. Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання. Більшість нематеріальних активів Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. У разі, якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, а Банк для отримання майбутніх економічних вигід має намір використовувати нематеріальний актив протягом більше 3 років безперервної експлуатації та у разі коли вартість такого нематеріального активу перевищує 100 тис.грн., строк експлуатації його встановлюється не менше 15 років безперервної експлуатації Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) або часткової ліквідації окремих частин об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Амортизація. Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Строк корисного використання основних засобів та

нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації: будівлі, споруди та передавальні пристрої – від 10 до 40 років; норма амортизації 2,5%-10%; машини та обладнання – 5 років; норма амортизації – 20%; транспортні засоби – 7 років; норма амортизації – 14,3%; інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 3 до 20 років; норма амортизації 5%-33,3%; інші основні засоби – 5 років; норма амортизації – 20%. Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правостановлюючих документів. Амортизація землі не здійснюється. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший. Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати). Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування. Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку, коли балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, вартість активів списується до їхньої суми відшкодування. Знецінення визнається у відповідному періоді та відображається як витрати. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів протягом залишку терміну їхнього корисного використання. В 2016 році за результатами проведеної інвентаризації необоротних активів не було встановлено ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. В 2016 році Банк не укладав договори на придбання основних засобів в майбутньому. Примітка 4.12. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем. Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного засобу, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою), тобто це оренда, за умовами якої не відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом. Право власності на об'єкт оренди залишається у орендодавця. Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами оперативної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. Активи, надані в оперативну оренду, відображаються на балансі Банку. 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, за виключенням випадків коли інший системний метод краще відображає плин часу, протягом якого реалізуються економічні вигоди від орендованого активу. Оренда, вбудована в інші договори, визначається, якщо (а) виконання договору пов'язано з використанням конкретного активу або активів і (б) договір передбачає передачу права на використання активу. Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати). Протягом року Банк надавав в оперативний лізинг приміщення, депозитарні скриньки. Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу. Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що його балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив може бути негайно проданий у його теперішньому стані та існує високий ступінь імовірності його продажу протягом року з дати класифікації. Керівництво Банку повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утриманого для продажу. Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується. Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утриманого для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу. Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу. Примітка 4.14. 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 інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної; • не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов; • який погашається на майбутню дату Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмету контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Похідні фінансові інструменти, які укладались Банком протягом 2016 року, не призначались для хеджування. Банком укладались валютні своп-контракти. Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідного фінансового інструменту. Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами» Звіту про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати). Усі 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. На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Станом на 31 грудня 2016 року вимог та зобов'язань за похідними фінансовими інструментами Банк не мав. Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється банком у разі зміни їх справедливої вартості. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи: • посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту; • аналіз дисконтованих грошових потоків; • інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів. Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного контракту, який також включає основний контракт про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент спричиняє те, що деякі (або всі) грошові потоки (які у протилежному випадку були б потрібні за контрактом) модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, цін на товари, курсу обміну валют, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної (за умови, що у випадку нефінансової змінної, ця змінна не є специфічною для сторони контракту). Вбудований похідний інструмент Банк відокремлює від основного та обліковує як похідний інструмент, коли виконуються такі критерії: • економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту; • окремих інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструмента; • гібридний контракт не оцінюється за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у прибутку чи збитку (тобто похідний інструмент, вбудований у фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не відокремлюється) Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, Банк обліковує основний контракт згідно з відповідними МСФЗ. Примітка 4.15. Залучені кошти. Заборгованість перед банками та іншими фінансовими установами, строкові кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної ставки процента. Кошти клієнтів на вимогу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні витрати за коштами клієнтів на вимогу визнаються з використанням номінальної процентної ставки. Протягом 2016 року Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів. Примітка 4.16. Резерви за зобов'язаннями Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк обґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові

оцінки вартості грошей у часі та ризику, притаманні зобов'язанню. Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується. Коли застосовується дисконтування, балансова вартість забезпечення збільшується у кожному місяці для відображення плину часу. Це збільшення визнається як процентні витрати. Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід. Примітка 4.17. Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду. Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподаткованого прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), коли:

- Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань;
- та
- Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого об'єкта оподаткування.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання згортаються Банком, оскільки Банк має юридично встановлене право і намір провести розрахунок по податку на прибуток на основі чистої суми. Відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями, які зменшують оподатковувану базу, і перенесений податковий збиток визнаються тільки в тій частині, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можливо реалізувати тимчасові різниці. Протягом 2016 та 2015 років Банк не визнавав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків. У звітному періоді ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становила 18%. В 2016 році суттєвих змін до податкового законодавства, які б впливали на діяльність Банку та суми поточних та відстрочених податкових активів або податкових зобов'язань, не вносилося. Примітка 4.18. Статутний капітал та емісійні різниці. Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку. Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в бездокументарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами. Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України. У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом. Примітка 4.19. Визнання доходів та витрат Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу

процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат. 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 процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Ефективна ставка процента не розраховувалась: - за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії); - за вкладками (депозитами) на вимогу; - за кредитами та депозитами овернайт. 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. У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати: - процентні доходи і витрати; - комісійні доходи і витрати; - прибутки (збитки) від торговельних операцій; - дохід у вигляді дивідендів; - витрати на формування спеціальних резервів Банку; - доходи від повернення раніше списаних активів; - інші операційні доходи і витрати; - загальні адміністративні витрати; - податок на прибуток. Доходи (витрати) від інвестиційної діяльності Банку пов'язані з реалізацією (придбанням) основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, вкладеннями в асоційовані та дочірні установи тощо. Доходи (витрати) від фінансової діяльності пов'язані з цінними паперами власного боргу, субординованим боргом, дивідендами, що сплачені протягом звітного періоду, випуском інструментів власного капіталу тощо. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови: • щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість; • щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання. Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів. Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дату відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються по курсам на кінець року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсів на справедливую вартість немонетарних статей, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутку та збитку від зміни справедливої вартості. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/ сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти: 31 грудня 2016 року 31 грудня 2015 року Гривня / 1 долар США 27,190858 24,000667 Гривня / 1 євро 28,422604 26,223129 Примітка 4.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями. У звітному році Банк здійснював взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань з податку на прибуток. Примітка 4.22. Облік впливу інфляції Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції. Примітка 4.23. Виплати працівникам та

пов'язані з ними відрахування. Виплати працівникам включають: • короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг); • виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності; • інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше; • виплати при звільненні. Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та адміністративних витрат у Звіті про прибутки і збитки (якщо інші МСБО та МСФЗ не вимагають включення таких виплат у собівартість активу). Примітка 4.24.

Інформація за операційними сегментами Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв: - дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента); - фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів); - балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду. Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування. У звітному році Банком визначені наступні сегменти: - послуги корпоративним клієнтам. Цей бізнес-сегмент включає послуги клієнтам-юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою; - послуги фізичним особам. Цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних і дебетних карток, споживчого та іпотечного кредитування; - послуги банкам. Цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування кореспондентських рахунків, залучення та надання міжбанківських депозитів та кредитів, а також операції з похідними фінансовими інструментами. Міжсегментні операції в Банку відсутні. Примітка 4.25.

Операції з пов'язаними особами. До пов'язаних осіб відносяться: 1. Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа: 1.1. контролює Банк або здійснює спільний контроль над ним; 1.2. має суттєвий вплив на Банк; 1.3. є членом провідного управлінського персоналу Банку 2. Юридична особа, якщо виконується будь-яка з таких умов: 2.1. юридична особа та Банк є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним); 2.2. один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); 2.3. обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; 2.4. один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; 2.5. Банк перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1; 2.6. особа, визначена в пункті 1 та 2.1, має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу Банку Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між Банком та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна. Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку. Примітка 4.26.

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок. Протягом звітного 2016 року змін принципів облікової політики та методів оцінки статей балансу Банком не здійснювалось. Примітка 4.27.

Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань. Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. 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 наступного фінансового року, включають: Збитки від знецінення 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 на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку, 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: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах. Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років. Справедлива вартість нерухомості - як зазначено в примітках 4.10, 4.11 і 4.13, ця група активів проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу. Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно відображалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі висновків, підготовлених фахівцями з оцінки. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив. Початкове визнання операцій з



	<p>пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.</p>
5	<p>Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності. Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2016 рік, і не були застосовані Банком. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесеного до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, для фінансових зобов'язань, які віднесені до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання у подальшому не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін. МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків. Вона передбачає підхід, що складається з трьох етапів, який ґрунтується на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Підприємства повинні будуть враховувати миттєві збитки, що дорівнюють очікуваним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торгової дебіторської заборгованості без істотного компоненту фінансування). У випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних ризиків за весь строк дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. МСФЗ 9 також переглядає питання хеджування для забезпечення тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками. Наразі керівництво аналізує вплив МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку та розробляє внутрішні нормативні документи стосовно переходу на новий МСФЗ 9. МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року). Цей стандарт запроваджує ключовий принцип визнання виручки за ціною угоди в момент, коли товари або послуги передаються покупцю. Стандарт передбачає єдину модель, що має застосовуватися до договорів з покупцями, та два підходи до визнання виручки за цими договорами: визнання у певний момент часу та визнання протягом певного часу. Самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, повинні розподілятися на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється, слід визнавати його тільки в тому розмірі, який не піддається суттєвому ризику зменшення суми визнаної накопичувальним підсумком виручки. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні капіталізуватися та амортизуватися на строк, протягом якого відбувається використання вигод від договору. Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 15 на фінансову звітність Банку не відбудеться. МСФЗ 16 «Оренда» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2019 року). Новий стандарт вносить ряд суттєвих змін в першу чергу в облік оренди в орендаря. У відповідності з цим стандартом в момент укладання договору оренди орендар не повинен визначати, до якого виду відноситься ця оренда – до фінансової оренди чи до операційної оренди. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку будь-якої оренди з точки зору орендаря. Таким чином, в момент укладання договору оренди орендар повинен визнати право користування активом та відповідне зобов'язання у звіті про фінансовий стан в сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди. Право користування активом також може включати в себе будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з укладанням оренди. МСФЗ 16 не вимагає від орендаря визнавати у звіті про фінансовий стан право користування активом та відповідне зобов'язання по оренді у двох випадках: - оренда строком менше 12 місяців (короткострокова оренда); - оренда активів з дуже низькою вартістю. Такі договори за вибором компанії-орендаря можуть обліковуватися аналогічно операційній оренді у відповідності зі</p>

старим МСБО 17, тобто у звіті про прибуток і збиток будуть відображатися витрати по оренді однією сумою. З точки зору орендодавця ніяких змін в обліку не відбудеться, і, таким чином, орендодавці як і раніше будуть класифікувати всі орендні угоди або як фінансову, або як операційну оренду. Досить часто договори оренди містять два елементи: орендний та сервісний. Наприклад, оренда обладнання разом з послугами по його технічному обслуговуванню або оренда приміщень разом з послугами по їх охороні та прибиранню. Новий МСФЗ 16 вимагає від орендарів та орендодавців відокремлювати сервісний елемент договору та розподіляти платежі по договору на обидва елементи. Такий розподіл повинен здійснюватись на основі незалежних окремих цін за кожен елемент договору. Проте МСФЗ 16 дає можливість з метою спрощення обліку не виділяти сервісний елемент, а обліковувати весь договір як орендний в ситуації, якщо сервісний елемент складає незначну частину договору. Наразі керівництво аналізує вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність Банку. Доповнення до МСБО 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2017 року). Метою доповнень є покращення інформації, що надається користувачам фінансової звітності, про фінансову діяльність організації у відповідь на виражену стурбованість інвесторів у відношенні того, що фінансова звітність не дає їм можливість зрозуміти грошові потоки організації, особливо стосовно фінансової діяльності. Доповнення вимагають розкриття інформації, що допомагає користувачам фінансової звітності оцінити зміни зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками організації, так і негрошові зміни. Доповнення не вимагають спеціального формату розкриття інформації про фінансову діяльність, проте пояснюють, що організація може виконати вимоги до розкриття інформації шляхом надання звірки між балансом зобов'язань, які виникають в результаті фінансової діяльності організації, на початок та кінець періоду. Керівництво вважає, що суттєвого впливу доповнень до МСБО 7 на фінансову звітність Банку не відбудеться. Поправки до МСБО 12 «Визнання відстрочених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2017 року). Поправки пояснюють наступні питання: - нереалізовані збитки по борговим інструментам, які оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ та за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує держатель боргового інструменту відшкодування балансової вартості боргового інструменту шляхом його продажу або використання; - оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежена балансовою вартістю активу; - в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включають податкові вирахування, пов'язані з відновленням тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню; - організація оцінює відстрочений податковий актив в сукупності з іншими відстроченими податковими активами. Якщо податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, організація оцінює відстрочений податковий актив в сукупності з іншими податковими активами того ж типу. Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСБО 12 на фінансову звітність Банку не відбудеться. Поправки до МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка операцій з виплат на основі акцій» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2018 року) внесені стосовно обліку у відношенні операцій по виплатам на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, які включають умови досягнення результатів. До прийняття поправок МСФЗ 2 не містив інструкцій щодо того, як умови наділення правами впливають на справедливу вартість зобов'язань по виплатам на основі акцій з розрахунками грошовими коштами. Поправки пояснюють, що при обліку виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами необхідно використовувати той самий підхід, що й при обліку виплат на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами. Додане виключення в МСФЗ 2 таким чином, щоб виплати на основі акцій, коли організація здійснює розрахунки по операціям по виплатам на основі акцій на нетто-основі, були класифіковані повністю як виплати з розрахунками дольовими інструментами, за умови, що виплати на основі акцій були класифіковані як виплати з розрахунками дольовими інструментами, якщо б вони не включали елементи розрахунку на нетто-основі. До прийняття цих поправок МСФЗ 2 не розглядав окремо ситуації, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами у зв'язку з модифікацією умов та строків. Внесені наступні поправки: - при таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, визнаного у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами за справедливою вартістю на дату модифікації в розмірі послуг, що були надані до дати модифікації; - різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумою, визаною у власному капіталі на ту ж саму дату, визнається негайно у звіті про прибутки та збитки. Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСФЗ 2 на фінансову звітність Банку не відбудеться. Поправки до МСФЗ 1 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності» (дата застосування не визначена до завершення проекту дослідження у відношенні методу дольової участі, проте допускається дострокове застосування). Поправки випущені з метою врегулювання суперечностей між МСФЗ 10 та МСБО 28. Поправки вимагають, щоб в угоді за участю асоційованої компанії або спільного підприємства розмір прибутку або збитку, що визнається, залежав

	<p>від того, чи є активи, що продаються або вносяться, бізнесом. МСБО 28 на сьогоднішній день вимагає, щоб прибуток або збиток, який виникає в результаті угод між організацією та її асоційованою організацією або спільним підприємством, визнавався у фінансовій звітності організації тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій компанії або спільному підприємстві. При цьому МСФЗ 10 вимагає повного визнання прибутку або збитку, якщо материнська компанія втрачає контроль над дочірньою організацією. Згідно нових поправок, прибуток або збиток повинен бути повністю визнаний при втраті контролю над бізнесом, незалежно від того, чи виділений бізнес в окрему компанію, чи ні. В той же час, прибуток або збиток, що виник в результаті продажу або внеску дочірньої організації, яка не є бізнесом згідно визначення в МСФЗ 3 асоційованої компанії чи спільного підприємства, іпе визнаватися тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації чи спільному підприємстві. Поправки до МСБО 28:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• часткове визнання прибутку або збитку від угод між організацією та її асоційованою організацією чи спільним підприємством буде здійснюватися тільки у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу;</li> <li>• нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток в результаті угод «згори-вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від організації її асоційованій організації або спільному підприємству;</li> <li>• організація повинна розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або вносяться в окремих угодах, і чи повинні вони враховуватись як єдина угода</li> </ul> <p>Поправки до МСФЗ 10:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі при передачі дочірньої організації в асоційовану організацію або спільне підприємство, які обліковуються за методом дольової участі, для тих випадків, коли дочірня організація не є бізнесом;</li> <li>• прибуток або збиток, отриманий в результаті таких угод, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві. Аналогічним чином, прибуток або збиток, що виник в результаті переоцінки по справедливій вартості інвестиції у вказану колишню дочірню компанію, яка тепер є асоційованою організацією або спільним підприємством, що обліковується за методом дольової участі, визнається у складі прибутку або збитку колишньої материнської компанії тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у вказаній асоційованій організації або спільному підприємстві. Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 на фінансову звітність Банку не відбудеться.</li> </ul>
6	<p>Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Готівкові кошти 11 857 9 512 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 3 437 10 549 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: - 1 402 3.1 України - - 3.2 інших країн - 1 402 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 15 294 21 463 Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Протягом 2016 та 2015 років Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.</p>
7	<p>Примітка 7. Кошти в інших банках Таблица 7.1. Кошти в інших банках (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Короткострокові депозити в інших банках - 14 500 2 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик 33 515 29 324 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (670) (1 860) 4 Усього коштів у банках 32 845 41 964 Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні, а на 31 грудня 2015 року склали 309 тис.грн. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року максимальний ризик на одного контрагента становив 33 493 тис.грн. та 14 500 тис. грн. відповідно. Таблица 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Непрострочені і незнецінені депозити у 20 найбільших банках України - 14 500 2 Непрострочені і незнецінені кошти на кореспондентських рахунках, що мають кредитний ризик, у 20 найбільших банках України 33 515 29 324 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (670) (1 860) 4 Усього коштів в інших банках 32 845 41 964 Таблица 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2016 року (тис.грн.) Рядок Назва статті Кошти в інших банках Всього 1 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2015 (1 860) (1 860) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 644 644 3 Використання резерву при припиненні визнання активу 600 600 4 Курсові різниці (54) (54) 5 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2016 (670) (670) Таблица 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2015 року (тис.грн.) Рядок Назва статті Кошти в інших банках Всього 1 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2014 - - 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 860) (1 860) 3 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2015 (1 860) (1 860)</p>
7	<p>Примітка 7. Кошти в інших банках Таблица 7.1. Кошти в інших банках (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Короткострокові депозити в інших банках - 14 500 2 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик 33 515 29 324 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (670) (1 860) 4 Усього коштів у банках 32 845 41 964 Станом на 31</p>

	<p>грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні, а на 31 грудня 2015 року склали 309 тис.грн. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року максимальний ризик на одного контрагента становив 33 493 тис.грн. та 14 500 тис. грн. відповідно. Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Непрострочені і незнецінені депозити у 20 найбільших банках України - 14 500 2 Непрострочені і незнецінені кошти на кореспондентських рахунках, що мають кредитний ризик, у 20 найбільших банках України 33 515 29 324 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (670) (1 860) 4 Усього коштів в інших банках 32 845 41 964 Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2016 року (тис.грн.) Рядок Назва статті Кошти в інших банках Всього 1 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2015 (1 860) (1 860) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 644 644 3 Використання резерву при припиненні визнання активу 600 600 4 Курсові різниці (54) (54) 5 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2016 (670) (670) Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2015 року (тис.грн.) Рядок Назва статті Кошти в інших банках Всього 1 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2014 - - 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 860) (1 860) 3 Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2015 (1 860) (1 860)</p>
8	<p>Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Кредити, що надані юридичним особам 117 693 160 533 2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 22 215 25 566 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 2 109 492 4 Інші кредити, що надані фізичним особам 774 494 5 Резерв під знецінення кредитів (5 976) (3 513) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 136 815 183 572 Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 2 913 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 534 тис.грн. Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 31 656 тис. грн. та 30 000 тис. грн. відповідно. Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік (тис.грн.) Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього Залишок станом на 31 грудня 2015 року (2 962) (511) (28) (12) (3 513) 1 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року (1 216) (909) (302) (36) (2 463) 3 Залишок станом на 31 грудня 2016 року (4 178) (1 420) (330) (48) (5 976) Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік (тис.грн.) Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього Залишок станом на 31 грудня 2014 року - - (5) - (5) 1 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року (2 962) (511) (23) (12) (3 508) 3 Залишок станом на 31 грудня 2015 року (2 962) (511) (28) (12) (3 513) Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн.) Рядок Вид економічної діяльності 31 грудня 2016 31 грудня 2015 сума % сума % 1 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство - - 10 939 5,85 2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 4 006 2,81 4 011 2,14 3 Виробництво харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції 30 524 21,38 1 289 0,69 4 Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів 45 082 31,57 31 000 16,57 5 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 49 169 34,43 101 498 54,25 6 Наземний і трубопровідний транспорт - - 767 0,41 7 Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 3 787 2,65 1 004 0,54 8 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 7 340 5,14 35 591 19,02 9 Фізичні особи 2 883 2,02 986 0,53 10 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 142 791 100 187 085 100 Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних та прибуткових галузях національного господарства. Банк пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валюті на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо. За підсумками 2016 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку було фінансування підприємств торгівельної галузі - 34,43 %, підприємств, що займаються збиранням, обробленням й видаленням відходів – 31,57%, та підприємств, що займаються виробництвом харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції – 21,38%. Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 Незабезпечені кредити 344 - 1 230 774 2 348 2 Кредити, що забезпечені: 117 349 22 215 879 - 140 443 2.1 грошовими коштами 8 512 - 308 - 8 820 2.2 нерухомим майном 69 133 21 766 526 - 91 425 2.3 іншими активами 39 704 449 45 - 40 198 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 117 693 22 215 2 109 774 142 791 Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані</p>

фізичним особам Усього 1 Незабезпечені кредити - - - 494 494 2 Кредити, що забезпечені: 160 533 25 566 492 - 186 591 2.1 грошовими коштами 12 406 - 33 - 12 439 2.2 нерухомим майном 99 758 25 566 201 - 125 525 2.3 іншими активами 48 369 - 258 - 48 627 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 160 533 25 566 492 494 187 085 У таблицях 8.5 та 8.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не беруть участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищує суми заборгованості за кредитами. Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік (тис.грн.)

Ря-док Назва статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам –підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 112 574 21 941 1 663 617 136 795 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 147 - - - 49 147 1.2 нові великі позичальники 31 451 21 406 - - 52 857 1.3 кредити малим компаніям 31 976 535 - - 32 511 1.4 інші кредити, оцінені на портфельній основі - - 1 663 617 2 280 2 Прострочені, але незнецінені 449 - 446 157 1 052 2.1 із затримкою платежу до 31 дня 449 - 124 157 730 2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 205 - 205 2.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 84 - 84 2.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - 33 - 33 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 4 670 274 - - 4 944 3.1 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 4 316 274 - - 4 590 3.2 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 354 - - 354 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 117 693 22 215 2 109 774 142 791 5 Резерв під знецінення за кредитами (4 178) (1 420) (330) (48) (5 976) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 113 515 20 795 1 779 726 136 815 Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік (тис.грн.)

Ря-док Назва статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам –підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 Непрострочені та незнецінені: 160 533 25 566 492 494 187 085 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 2 294 - - - 2 294 1.2 нові великі позичальники 61 950 - - - 61 950 1.3 кредити малим компаніям 96 289 25 566 - - 121 855 1.4 інші кредити, оцінені на портфельній основі - - 492 494 986 2 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 160 533 25 566 492 494 187 085 3 Резерв під знецінення за кредитами (2 962) (511) (28) (12) (3 513) 4 Усього кредитів за мінусом резервів 157 571 25 055 464 482 183 572 Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік (тис.грн.)

Ря-док Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 117 693 11 240 106 453 2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 22 215 175 22 040 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 2 109 308 1 801 4 Інші кредити, що надані фізичним особам 774 - 774 5 Усього кредитів 142 791 11 723 131 068 В 2016 році 96,5% кредитного портфеля Банку складають кредити, які віднесені до категорії непрострочених та незнецінених, а також прострочених, але незнецінених, тому Банк здійснює оцінку таких кредитів на портфельній (груповій) основі із визначенням вірогідності дефолту та рівня втрат при дефолті за портфелем в цілому із врахуванням терміну прострочення платежів за договором. При розрахунку рівня втрат за кредитами, що оцінюються на портфельній (груповій) основі, Банк враховує лише забезпечення у вигляді грошових коштів, розміщених в Банку. 3.5% кредитного портфеля складають кредити прострочені та знецінені. Для визначення обсягу втрат за такими кредитами Банк враховує очікувані платежі за основним боргом та процентами, а також суми коштів від реалізації застави (за мінусом витрат на реалізацію застави) з врахуванням часу, необхідного для реалізації застави. Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік (тис.грн.)

Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 160 533 12 339 148 194 2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 25 566 - 25 566 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 492 33 459 4 Інші кредити, що надані фізичним особам 494 - 494 5 Усього кредитів 187 085 12 372 174 713 В 2015 році кредитні вкладення Банку складаються із кредитів, які віднесені до категорії непрострочених та незнецінених, тому Банк здійснює оцінку таких кредитів на портфельній (груповій) основі із визначенням вірогідності дефолту та рівня втрат при дефолті за портфелем в цілому, та враховує при розрахунку кредитного ризику лише забезпечення у вигляді грошових коштів, розміщених в Банку. Оцінка майна проводиться з використанням підходів, методів оцінки, які є складовими частинами підходів або результатом комбінування декількох підходів, а також процедур оцінки. Для проведення оцінки майна застосовуються наступні підходи: порівняльний (аналоговий), витратний, дохідний. Вибір підходів здійснюється залежно від виду майна, що оцінюється, на підставі первинної інформації про об'єкт оцінки. Кожен з підходів має ряд методів, які використовуються при оцінці конкретних об'єктів. Для оцінки об'єктів, що складаються з декількох взаємопов'язаних об'єктів, які оцінюються окремо, можуть застосовуватися декілька підходів і їх комбінації. Вартість предметів застави переглядається з врахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження. Оцінка забезпечення, що передається в заставу Банку, здійснюється спеціалістами відділу по роботі з заставним майном Департаменту банківської безпеки, які мають свідоцтва про

	<p>реєстрацію у державному реєстрі оцінювачів, видані Фондом Державного Майна України. Перегляд Банком вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження здійснюється не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомого майна, цілісного майнового комплексу, одного разу на місяць для товарів в обороті або в переробці та біологічних активів, одного разу на шість місяців – для іншого майна/майнових прав. Протягом 2016 року Банк звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 6 909 тис. гривень. Протягом 2015 року Банк не звертав стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів.</p>
9	<p>Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 60 124 1.1 За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 60 124 2 Усього цінних паперів на продаж 60 124 Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні, а станом на 31 грудня 2015р. склали 64 тис.грн. Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж в 2016 та 2015 роках не формувався. Протягом 2016 та 2015 років перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалась. Таблиця 9.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (тис.грн.) Рядок Назва компанії Вид діяльності Країна реєстрації Собівартість 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС» Управління фінансовими ринками Україна 60 60 2 MasterCard Incorporated Послуги платіжної системи США - 64 3 Усього 60 124</p>
10	<p>Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 100 145 - 2 Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення 100 145 - Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 145 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року - відсутні. Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення за 2016 рік та за 2015 рік не формувався. Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені (депозитні сертифікати, емітовані НБУ) 100 145 - 1.1 Державні установи та підприємства 100 145 - 2 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення 100 145 -</p>
11	<p>Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи (тис.грн.) Рядок Назва статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машина та обладнання Транспортивні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього 1 Балансова вартість на 31 грудня 2014 9 459 324 157 589 12 16 222 10 779 1.1 Первісна (переоцінена) вартість 12 259 2 354 976 2 566 1 197 16 1 261 20 629 1.2 Знос (2 800) (2 030) (819) (1 977) (1 185) - (1 039) (9 850) 2 Надходження - 357 - 388 211 4 205 6 241 11 402 3 Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи - 847 - - 167 (4 171) 3 157 - 4 Вибуття - (1) (147) (3) - - (10) (161) 5 Амортизаційні відрахування (296) (302) (10) (188) (281) - (208) (1 285) 6 Інші зміни - - - - 4 7 Балансова вартість на 31 грудня 2015 9 163 1 225 - 786 113 50 9 402 20 739 7.1 Первісна (переоцінена) вартість 12 259 3 457 - 2 749 1 557 50 10 464 30 536 7.2 Знос (3 096) (2 232) - (1 963) (1 444) - (1 062) (9 797) 8 Надходження - 67 - 139 267 81 1 482 2 036 9 Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи - - - 1 (124) 123 - 10 Вибуття - - - (37) - (7) - (44) 11 Амортизаційні відрахування (296) (347) - (233) (278) - (841) (1 995) 12 Балансова вартість на 31 грудня 2016 8 867 945 - 655 103 - 10 166 20 736 12.1 Первісна (переоцінена) вартість 12 259 3 524 - 2 845 1 825 - 11 751 32 204 12.2 Знос (3 392) (2 579) - (2 190) (1 722) - (1 585) (11 468) Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років: - основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні; - основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу - відсутні; - первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 4 674 тис. грн. і 536 тис. грн. та 2 894 тис. грн. та 922 тис. грн. відповідно; - будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися; - основні засоби, які тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні; - зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. В 2016 році була отримана компенсація від третіх осіб за пошкодження основних засобів Банку в сумі 3,2 тис.грн. В 2015 році компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась. Станом на 01 грудня 2016 року нерухоме майно, яке знаходилось у власності Банку, було переоцінене за ринковими цінами відповідно до звіту незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень були використані порівняльний метод (метод</p>

	<p>аналогів продаж) та дохідний метод (другий рівень ієрархії). Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим за допомогою різних підходів, були присвоєні різні важелі в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало таким характеристикам: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо. Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображалися. Якби будівля обліковувалась за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, її балансова вартість станом на 31 грудня 2016 року була б визнана в сумі 4 568 тис.грн., а станом на 31 грудня 2015 року – в сумі 4 720 тис.грн.</p>
12	<p>Примітка 12. Інші фінансові активи Таблиця 12.1. Інші фінансові активи (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 282 - 2 Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами 255 - 3 Похідні фінансові активи - 1 609 4 Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) 2 226 1 849 5 Нараховані доходи 99 77 6 Інші фінансові активи 259 18 7 Резерв під знецінення інших фінансових активів (300) (166) 8 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 2 821 3 387 Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 99 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 77 тис.грн. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років максимальний кредитний ризик за іншими фінансовими активами становив 2 216 тис. грн. та 1 839 тис. грн. відповідно. Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік (тис.грн.) Ря-док Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами Нараховані доходи Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2015 року (163) - (3) (166) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (21) (51) (51) (123) 3 Курсові різниці (11) - - (11) 4 Залишок станом на 31 грудня 2016 року (195) (51) (54) (300) Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік (тис.грн.) Ря-док Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами Нараховані доходи Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2014 року - - - - 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (163) - (3) (166) 3 Залишок станом на 31 грудня 2015 року (163) - (3) (166) Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік (тис.грн.) Ря-док Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами Похідні фінансові активи Грошові кошти з обмеженим правом користування Нараховані доходи Інші фінансові активи Усього 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 282 255 - 2 226 29 259 3 051 1.1 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 282 255 - 2 226 - - 2 763 1.2 середні компанії - - - - 29 259 288 2 Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу: - - - - 70 - 70 2.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 8 - 8 2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - 15 - 15 2.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - 27 - 27 2.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - - 16 - 16 2.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 4 - 4 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 282 255 - 2 226 99 259 3 121 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (51) - (195) (54) - (300) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 282 204 - 2 031 45 259 2 821 Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік (тис.грн.) Ря-док Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами Похідні фінансові активи Грошові кошти з обмеженим правом користування Нараховані доходи Інші фінансові активи Усього 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: - - 1 609 1 849 71 18 3 547 1.1 нові великі клієнти - - 1 609 1 849 - - 3 458 1.2 середні компанії - - - - 71 18 89 2 Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу: - - - - 6 - 6 2.1 від 32 до 92 днів - - - - 6 - 6 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву - - 1 609 1 849 77 18 3 553 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - (163) (3) - (166) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - - 1 609 1 686 74 18 3 387</p>
13	<p>Примітка 13. Інші активи Таблиця 13.1. Інші активи (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 10 453 2 Передоплата за послуги 111 123 3 Витрати майбутніх періодів 417 218 4 Запаси матеріальних цінностей 1 30 5 Інші активи 1 3 6 Резерв під інші активи (7) (8) 7 Усього інших активів за мінусом резервів 533 819 Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік (тис.грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2015 року - ( 8) (8) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду - 1 1 3 Залишок станом на 31 грудня 2016 року - (7) (7) Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік (тис.грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2014 року - - - 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду - (8) (8) 3 Залишок станом на 31 грудня 2015 року - ( 8) (8)</p>

14	<p>Примітка 14. Кошти клієнтів Таблиця 14.1. Кошти клієнтів (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Інші юридичні особи 43 454 73 658 1.1 поточні рахунки 22 506 49 373 1.2 строкові кошти 20 948 24 285 2 Фізичні особи: 115 100 47 457 2.1 поточні рахунки 8 460 22 836 2.2 строкові кошти 106 640 24 621 3 Усього коштів клієнтів 158 554 121 115 Станом на 31 грудня 2016 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 1 319 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 401 тис.грн. Станом на 31 грудня 2016 та на 31 грудня 2015 років максимальна сума депозиту клієнтів становила 17 513 тис. грн. та 8000 тис. грн. відповідно. Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис.грн.) Рядок Вид економічної діяльності 31 грудня 2016 31 грудня 2015 сума % сума % 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 623 0,39 1 779 1,47 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 13 105 8,27 13 400 11,06 3 Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю 2 330 1,47 125 0,10 4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 11 923 7,52 17 491 14,44 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 923 0,58 2 456 2,03 6 Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 457 0,29 22 868 18,88 7 Діяльність у сфері інформатизації 3 029 1,91 536 0,44 8 Фізичні особи 115 100 72,59 47 457 39,19 9 Консультування з питань керування 93 0,06 7 983 6,59 10 Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення 7 819 4,93 203 0,17 11 Інші 3 152 1,99 6 817 5,63 12 Усього коштів клієнтів: 121 115 100 121 115 100 Станом на 31.12.2016 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 10 666 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 133 125 грн. Станом на 31.12.2015 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 7 138 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 12 339 грн.</p>
15	<p>Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями (тис.грн.) Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання 1 Залишок на 31 грудня 2015 року 582 2 Формування та/або збільшення резерву 1 621 3 Залишок на 31 грудня 2016 року 2 203 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 із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань. Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування. Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.</p>
16	<p>Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 62 370 2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 2 860 3 123 3 Гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам 10 44 4 Заставна плата за ключі 55 51 5 Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями 722 245 6 Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами 421 8 7 Інші фінансові зобов'язання 39 22 8 Усього інших фінансових зобов'язань 4 169 3 863 Станом на 31 грудня 2016 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 722 тис.грн, а на 31 грудня 2015 року – 245 тис.грн.</p>
17	<p>Примітка 17. Інші зобов'язання (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 420 212 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 3 12 3 Кредиторська заборгованість з придбання активів - 2 462 4 Доходи майбутніх періодів 447 689 5 Забезпечення оплати відпусток 699 533 6 Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком 664 583 7 Кредиторська заборгованість за послуги 734 721 8 Усього 2 967 5 212</p>
18	<p>Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход) (тис.грн.) Рядок Назва статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього 1 Залишок на 31 грудня 2014 року 101 277 112 417 112 417 2 Залишок на 31 грудня 2015 року 101 277 112 417 112 417 3 Залишок на 30 вересня 2016 року 101 277 128 621 128 621 Банк випускає прості іменні акції. 12 квітня 2016 року Загальні Збори Акціонерів прийняли рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 16 204 тис.грн. до розміру 128 621 тис.грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 11 копійок до 1 (однієї) гривні 27 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2015 року у сумі 12 737 тис.грн. та нерозподіленого прибутку минулих років у сумі 3 467 тис.грн. 16 червня 2016 року Національним банком України здійснено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" у новій редакції у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу банку до 128 621 388,68 грн. Станом на 31 грудня 2016 року статутний капітал поділено на 101 276 684 (сто один мільйон двісті сімдесят шість тисяч шістьсот вісімдесят чотири) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,27 гривня кожна, які розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі. 19 грудня 2016 року єдиним акціонером Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» Стефаном Полом Пінтером прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 71 379 тис.грн. до розміру 200 000 тис.грн.</p>



	<p>шляхом приватного розміщення додаткових 56 203 633 штук простих іменних акцій АТ «КІБ» існуючої номінальної вартості 1,27 грн., за рахунок додаткових внесків. В 2016 та 2015 роках: - акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися; - акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувалися; - виплата дивідендів не здійснювалась; - обмежень щодо володіння акціями не було; - рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися. Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.</p>
19	<p>Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис.грн.) Ря-док Назва статті Примітки 31 грудня 2016 31 грудня 2015 Залишок на початок періоду 5 835 5 835 1 Переоцінка основних засобів 11 - - 1.1 зміни переоцінки до справедливої вартості 11 - - 1.2. зменшення корисності - - 2 Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) - - 3 Залишок на початок періоду 5 835 5 835</p>
20	<p>Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис.грн.) Ря-док Назва статті При-мітки 31 грудня 2016 31 грудня 2015 менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 15 294 - 15 294 21 463 - 21 463 2 Кошти в інших банках 7 32 845 - 32 845 41 964 - 41 964 3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 136 744 71 136 815 183 254 318 183 572 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 9 60 - 60 124 - 124 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення 10 100 145 - 100 145 - - - 6 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток - - - 242 - 242 7 Відстрочений податковий актив - 474 474 - 275 275 8 Основні засоби та нематеріальні активи 11 - 20 736 20 736 95 20 644 20 739 9 Інші фінансові активи 12 2 821 - 2 821 3 387 - 3 387 10 Інші активи 13 278 255 533 741 78 819 11 Усього активів 288 187 21 536 309 723 251 270 21 315 272 585 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 12 Кошти клієнтів 14 141 505 17 049 158 554 118 173 2 942 121 115 13 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 379 - 379 2 859 - 2 859 14 Резерви за зобов'язаннями 15 2 203 - 2 203 582 - 582 15 Інші фінансові зобов'язання 16 4 169 - 4 169 3 863 - 3 863 16 Інші зобов'язання 17 2 927 40 2 967 4 960 252 5 212 17 Усього зобов'язань 151 183 17 089 168 272 130 437 3 194 133 631</p>
21	<p>Примітка 21. Процентні доходи та витрати (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 1 Кредити та заборгованість клієнтів 46 831 36 268 2 Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення 2 675 41 3 Кошти в інших банках 585 433 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 149 479 5 Депозити овернайт в інших банках 802 1 651 6 Усього процентних доходів 51 042 38 872 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 7 Строкові кошти юридичних осіб (2 849) (230) 8 Строкові кошти фізичних осіб (11 373) (1 257) 9 Депозити овернайт інших банків (5) (4) 10 Поточні рахунки (3 960) (2 443) 11 Усього процентних витрат (18 187) (3 934) 12 Чистий процентний дохід/(витрати) 32 855 34 938</p>
21	<p>Примітка 21. Процентні доходи та витрати (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 1 Кредити та заборгованість клієнтів 46 831 36 268 2 Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення 2 675 41 3 Кошти в інших банках 585 433 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 149 479 5 Депозити овернайт в інших банках 802 1 651 6 Усього процентних доходів 51 042 38 872 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 7 Строкові кошти юридичних осіб (2 849) (230) 8 Строкові кошти фізичних осіб (11 373) (1 257) 9 Депозити овернайт інших банків (5) (4) 10 Поточні рахунки (3 960) (2 443) 11 Усього процентних витрат (18 187) (3 934) 12 Чистий процентний дохід/(витрати) 32 855 34 938</p>
22	<p>Примітка 22. Комісійні доходи та витрати (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 1 Розрахунково - касові операції 7 521 3 849 2 Доходи за операціями на валютному ринку 1 101 1 100 3 Гарантії надані 4 711 618 4 Кредитне обслуговування клієнтів 1 538 182 5 Інші 260 229 6 Усього комісійних доходів 15 131 5 978 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 7 Розрахунково - касові операції (1 123) (2 137) 8 Операції по розрахунках з МПС (2 830) (159) 9 Усього комісійних витрат (3 953) (2 296) 10 Чистий комісійний дохід/витрати 11 178 3 682</p>
22	<p>Примітка 22. Комісійні доходи та витрати (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 1 Розрахунково - касові операції 7 521 3 849 2 Доходи за операціями на валютному ринку 1 101 1 100 3 Гарантії надані 4 711 618 4 Кредитне обслуговування клієнтів 1 538 182 5 Інші 260 229 6 Усього комісійних доходів 15 131 5 978 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 7 Розрахунково - касові операції (1 123) (2 137) 8 Операції по розрахунках з МПС (2 830) (159) 9 Усього комісійних витрат (3 953) (2 296) 10 Чистий комісійний дохід/витрати 11 178 3 682</p>
23	<p>Примітка 23. Інші операційні доходи (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1</p>

	<p>Дивіденди 37 75 2 Дохід від операційного лізингу (оренди) 137 75 3 Дохід від суборенди 5 - 4 Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості 194 558 5 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - 15 6 Дохід від штрафів, пені 157 - 7 Доходи від перерахованих процентів по вкладам 73 - 8 Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній 129 23 9 Інші 46 28 10 Усього операційних доходів 778 774</p>
24	<p>Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Витрати на утримання персоналу (22 794) (11 982) 2 Амортизація основних засобів (1 155) (1 077) 3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (840) (208) 4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (3 115) (2 050) 5 Витрати на оперативний лізинг(оренду) (7 435) (2 441) 6 Професійні послуги (515) (128) 7 Витрати на маркетинг та рекламу (165) (99) 8 Витрати із страхування (81) (9) 9 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (1 209) (406) 10 Витрати на охорону (715) (318) 11 Господарські витрати (1 269) (1 073) 12 Інші (3 443) (1 921) 13 Усього адміністративних та інших операційних витрат (42 736) (21 712)</p>
25	<p>Примітка 25. Витрати на податок на прибуток Таблица 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Поточний податок на прибуток (890) (3 215) 2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць 199 118 3 Усього витрати податку на прибуток (691) (3 097) Таблица 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Прибуток до оподаткування 3 188 16 825 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (574) (3 029) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ: 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, витрати на формування забезпечень, роялті, резерви по кредитах) (661) (482) 4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, використання резерву виплат працівникам) 341 292 5 Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 199 119 6 Інші коригування 4 3 7 Сума податку на прибуток (збиток) (691) (3 097) Згідно норм чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось. Таблица 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Залишок на 31 грудня 2015 Визнані в прибутках/ збитках Залишок на 31 грудня 2016 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 275 199 474 1.1 Основні засоби 61 (65) (4) 1.2 Резерви під знецінення активів 109 (28) 81 1.3 Резерви за зобов'язаннями 105 292 397 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 275 199 474 3 Визнаний відстрочений податковий актив 275 199 474 Таблица 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Залишок на 31 грудня 2014 Визнані в прибутках/ збитках Залишок на 31 грудня 2015 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 156 119 275 1.1 Основні засоби 85 (24) 61 1.2 Резерви під знецінення активів - 109 109 1.3 Резерв відпусток 6 (6) - 1.4 Бланки пластикових карток 65 (65) - 1.5 Резерви за зобов'язаннями - 105 105 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 156 119 275 3 Визнаний відстрочений податковий актив 156 119 275</p>
26	<p>Примітка 26. Прибуток/збиток на одну просту акцію (тис.грн.) Рядок Назва статті Приміт-ки 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 2 497 13 728 2 Прибуток/(збиток) за рік 2 497 13 728 3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 18 101 277 101 277 4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію 0.02 0.14</p>
27	<p>Примітка 27. Операційні сегменти Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування. Готівкові кошти в касі, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, податок на прибуток не розподіляються на сегменти. Таблица 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам Дохід від зовнішніх клієнтів 56 662 5 365 4 875 49 66 951 1 Процентні доходи 44 912 1 919 4 211 - 51 042 2 Комісійні доходи 11 245 3 222 664 - 15 131 3 Інші операційні доходи 505 224 - 49 778 4 Усього доходів сегментів 56 662 5 365 4 875 49 66 951 5 Процентні витрати (5 189) (12 992) (6) - (18 187) 6 Комісійні витрати (100) (3 302) (551) - ( 3 953) 7 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (2 125) (338) 644 - (1 819) 8 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (50) (1) (22) (49)</p>

	<p>(122) 9 Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами - - 16 366 - 16 366 10 Результат від операцій з іноземною валютою - 1 047 (15 354) - (14 307) 11 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 2 616 - 2 616 12 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (1 441) (180) - - (1 621) 13 Адміністративні та інші операційні витрати - - - (42 736) (42 736) 14 Результат сегмента Прибуток (збиток) 47 757 (10 401) 8 568 (42 736) 3 188 Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам Дохід від зовнішніх клієнтів 41 806 913 2 620 285 45 624 1 Процентні доходи 36 204 64 2 604 - 38 872 2 Комісійні доходи 5 003 768 16 191 5 978 3 Інші операційні доходи 599 81 - 94 774 4 Усього доходів сегментів 41 806 913 2 620 285 45 624 5 Процентні витрати (2 302) (1 627) (5) - (3 934) 6 Комісійні витрати (26) (1 831) (439) - (2 296) 7 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (3 473) (35) (1 860) - (5 368) 8 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів - - (166) (8) (174) 9 Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами - - 30 241 - 30 241 10 Результат від операцій з іноземною валютою - 489 (33 283) - (32 794) 11 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 7 817 - 7 817 12 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (579) - - - (579) 13 Адміністративні та інші операційні витрати - - - (21 712) (21 712) 14 Результат сегмента Прибуток (збиток) 35 426 (2 091) 4 925 (21 435) 16 825 Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 134 357 3 241 135 028 21 803 294 429 2 Усього активів сегментів 134 357 3 241 135 028 21 803 294 429 3 Нерозподілені активи - - - 15 294 15 294 4 Усього активів 134 357 3 241 135 028 37 097 309 723 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 50 029 115 714 13 2 516 168 272 6 Усього зобов'язань сегментів 50 029 115 714 13 2 516 168 272 7 Нерозподілені зобов'язання - - - - 8 Усього зобов'язань 50 029 115 714 13 2 516 168 272 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - - 81 81 10 Амортизація - - - (1 995) (1 995) Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 182 638 1 016 46 662 22 249 252 565 2 Усього активів сегментів 182 638 1 016 46 662 22 249 252 565 3 Нерозподілені активи - - - 20 020 20 020 4 Усього активів 182 638 1 016 46 662 42 269 272 585 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 78 588 47 960 58 7 025 133 631 6 Усього зобов'язань сегментів 78 588 47 960 58 7 025 133 631 7 Нерозподілені зобов'язання - - - - 8 Усього зобов'язань 78 588 47 960 58 7 025 133 631 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - 4 205 4 205 10 Амортизація - - - (1 285) (1 285)</p>
28	<p>Примітка 28. Управління фінансовими ризиками Управління фінансовими ризиками в 2016 році Банк здійснював на підставі вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку, міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління ризиками з урахуванням загальноприйнятої банківської практики. Основною метою побудованого в Банку процесу управління ризиками є кількісна оцінка ймовірності невідповідності обсягових, просторових та часових параметрів фінансових потоків Банку очікуваним, яка формується у результаті цілеспрямованої дії або бездіяльності зацікавлених суб'єктів економічних відносин, що відображається на зміні його фінансового стану та динаміці розвитку. Банк у процесі побудови системи управління ризиками дотримується наступного принципу: отримання прогнозованого прибутку можливе лише тоді, коли ризик врахований на етапі прийняття рішень та заздалегідь передбачені заходи для його запобігання та мінімізації. При здійсненні фінансової діяльності Банк наражається на ризики, в тому числі фінансові, основними з яких в 2016 році були: кредитний, валютний, процентний, ризик концентрацій, ризик ліквідності. По відношенню до цих ризиків, які Банк вважає суттєвими, розроблені внутрішні нормативні документи (політики, положення, порядки тощо), що регламентують порядок оцінки та контролю ризиків, визначають цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулюють порядок проведення заходів, що спрямовані на мінімізацію впливу банківських ризиків на результат діяльності Банку та його капітал. Кредитний ризик Кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, споріднених та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів. Оцінка кредитного ризику проводиться як на рівні кожної окремої операції згідно внутрішньої методики кількісної та якісної оцінки індивідуального кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику контрагента, так і на портфельному рівні з позиції визначення рівня диверсифікації, забезпеченості кредитів, покриття резервами. Колегіальним органом, який забезпечує мінімізацію кредитних ризиків та ефективне управління ними, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання з метою досягнення оптимального рівня доходу, а також оцінку якості</p>

кредитного-інвестиційного портфелю Банку є Кредитний комітет. Банк використовує різні методи захисту від численних ризиків, серед яких є страхування, резервування, хеджування, розподіл, диверсифікація, мінімізація (управління активами та пасивами), встановлення лімітів на рівні окремих операцій та портфельному рівні, а також уникнення (відмова від операції), моніторинг якості активів та отриманого забезпечення та інші. Максимальна сума доступності кредитному ризику зазначається у відповідних примітках фінансових інструментів до Звіту про фінансовий стан (Баланс). Ринковий ризик

Ринкові ризики – ризики, що загрожують доходам і капіталу Банку та пов’язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, ціни на товари та інші). Банк контролює ринкові ризики за їх видами: валютний ризик та процентний ризик – з використанням оцінки волатильності фінансових індексів та інструментів, на основі прогнозів розвитку політичної та економічної ситуації в Україні та світі, а також на основі затверджених макроекономічних параметрів бюджету та прогнозу розвитку економіки країни. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за ринковим ризиком в межах прийнятих параметрів при оптимізації дохідності за ризик. Функції управління ринковим ризиком покладені на Комітет з управління активами та пасивами. Положення про Комітет визначає правові основи діяльності та компетенцію колегіального органу, його головну мету та функції, порядок та методи його роботи, порядок взаємодії зі структурними підрозділами та іншими комітетами Банку, порядок прийняття рішень, а також систему звітності та відповідальності за їх виконання. Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку. Банк має активи і зобов’язання, деноміновані в декількох іноземних валютах. Управління валютним ризиком полягає у здійсненні контролю відкритих валютних позицій за кожною іноземною валютою при проведенні валютних операцій, в тому числі торгових. Ліміти, на підставі яких регулюється рівень валютного ризику Банку, відповідають лімітам та обмеженням, встановленим Національним банком України. Комітет з управління активами та пасивами здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог регулятора, оцінює можливі (майбутні) втрати від зміни валютного курсу, які залежать від величини відкритої позиції і зміни курсу валюти до гривні, розраховані на основі статистичних та математичних моделей оцінки валютного ризику. Аналіз валютного ризику відображений у таблицях 28.1, 28.2, 28.3 (наведені нижче). Розрахунок здійснено для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику (тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	монетар-ні активи монетар-ні зобо-в’язання похідні фінансові інстру-менти чиста пози-ція	36 147 36 701 - (554) 40 209 5 339 (36 001) (1 131) 2	Євро 905 719 - 186 2 525 1 989 - 536 3
2	Фунти стерлінгів	12 - - 12 4	Інші 56 25 - 31 26 3 - 23 5
3	Усього	37 108 37 445 - (337) 42 772 7 331 (36 001) (560)	

Таблиця 28.2. 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 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	вплив на власний капітал 1 Зміцнення долара США на 50 % (277) (277) (565) (565)	2	Послаблення долара США на 50 % 277 277 565 565 3
3	Зміцнення євро на 50 % 93 93 268 268 4	4	Послаблення євро на 50 % (93) (93) (268) (268) 5
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50 % - - 6 6 6	6	Послаблення фунта стерлінгів на 50% - - (6) (6) 7
7	Зміцнення інших валют на 50% 16 16 12 12 8	8	Послаблення інших валют на 50% (16) (16) (12) (12)

Таблиця 28.3 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 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	вплив на власний капітал 1 Зміцнення долара США на 50 % (260) (260) (514) (514)	2	Послаблення долара США на 50 % 260 260 514 514 3
3	Зміцнення євро на 50 % 93 93 247 247 4	4	Послаблення євро на 50 % (93) (93) (247) (247) 5
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50 % - - 6 6 6	6	Послаблення фунта стерлінгів на 50% - - (6) (6) 7
7	Зміцнення інших валют на 50% 13 13 13 13 8	8	Послаблення інших валют на 50% (13) (13) (13) (13)

Рівень чутливості, який використовується при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку, являє собою оцінку керівництвом Банку впливу від можливої зміни курсів обміну валют на прибутковість та капітал при підтримці наступних відкритих валютних позицій. В аналіз чутливості включені тільки суми залишків монетарних статей, виражених в іноземній валюті, і вносяться коригування при переведенні у валюту представлення на кінець періоду з урахуванням відповідних змін у курсах обміну валют. Обмеження аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв’язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів. Аналіз чутливості не враховує, що Банк активно управляє активами та зобов’язаннями. Окрім того, фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які

відбуваються в майбутньому. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу. Процентний ризик Ризик процентної ставки виникає в результаті виникнення будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов'язаннями: • розриви по строках погашення між обсягом активів та обсягом пасивів; • застосування до фінансових інструментів фіксованих та змінних процентних ставок; • різні періоди перегляду процентних ставок за активами і пасивами. Управління процентним ризиком полягає в прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи – структурного балансування, тобто в здійсненні процесу урівноваження активів і зобов'язань балансових та позабалансових позицій Банку по сумах, валютам і строкам до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. З метою управління процентним ризиком Банк постійно проводить оцінку розривів позицій за процентними доходами та витратами, динаміки ринкових процентних ставок за різними видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами та зобов'язаннями, враховуючи поточні ринкові умови, та розраховує необхідний рівень маржі для підтримки прибутковості операцій. Комітет з управління активами та пасивами є відповідальним за підтримку мінімальної різниці між чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями та забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику значних змін у загальній кредитній та інвестиційній стратегіях. Крім того, Комітет аналізує поточну та перспективну кон'юнктуру фінансового ринку для розробки стратегії управління ресурсами, а також вплив зміни процентних ставок та зміни у структурі активів і пасивів на доходи, капітал та вартість активів та звітує про результати Правління Банку. Аналіз процентного ризику відображено у таблицях 28.4 та 28.5 (наведені нижче). Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року
Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього 2016 рік	157 790	12 304	96 737	71 21 078 287 980
Усього фінансових активів	2016 рік	157 790	12 304	96 737	71 21 078 287 980
Усього фінансових зобов'язань	2016 рік	67 015	22 521	50 718	17 046 5 423 162 723
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2016 року		90 775	(10 217)	46 019	(16 975) - 109 602
Усього фінансових активів	2015 рік	135 107	401 57 840	318 25 816	250 510 5
Усього фінансових зобов'язань	2015 рік	43 784	18 076 15 513	2 942 44 663	124 978 6
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015 року		15 351	89 325 42 327	(2 624) - 144 379	

Активи та зобов'язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше. В таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал Банку зміни всієї кривої доходності Банку на 1 процентний пункт. Враховується можливість одночасної зміни процентних ставок як на залучені, так і на розміщені ресурси. Не враховується те, що Банк активно управляє активами та пасивами. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року
31 грудня 2016 року	1 При паралельному коригуванні на 1 % вгору	908 (102)	460 (170)	1 096	2 При паралельному коригуванні на 1 % вниз (908) 102 (460) 170 (1 096)
31 грудня 2015 року	3 При паралельному коригуванні на 1 % вгору	154 893	423 (26)	1 444	4 При паралельному коригуванні на 1 % вниз (154) (893) (423) 26 (1 444)

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Кошти в інших банках	15,7 6,78	-- 17,2 8,7
2	Кредити та заборгованість клієнтів	26,53	--- 28,9
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	13,13	-----
4	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків	1,0	--- 20,1
5	Кошти клієнтів: 5.1 Поточні рахунки	7,0	--- 10,6
	5.2 Строкові кошти	20,3 6,01 5,18	-- 22,5 3,0 2,5

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою. Географічний ризик. Нижче наводиться аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань. Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15 294	-- 15 294	2 Кошти в інших банках 32 845 -- 32 845
3	Кредити та заборгованість клієнтів	136 815	-- 136 815	4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 60 -- 60
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	100 145	-- 100 145	6 Інші фінансові активи 2 820 1 - 2 821
7	Усього фінансових активів	287 979	1 - 287 980	8 Зобов'язання 8 Кошти клієнтів 154 640 1 101 2 813 158 554 9 Інші фінансові зобов'язання 4 169 -- 4 169
10	Усього фінансових зобов'язань	158 809	1 101 2 813	11 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 129 170 (1 100) (2 813) 125 257 12 Зобов'язання кредитного характеру 76 325 -- 76 325

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	20 060	1 403 - 21 463	2 Кошти в інших банках 41 964 -- 41 964
3	Кредити та заборгованість клієнтів	183 572	-- 183 572	4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 60 64 - 124 5
5	Інші фінансові активи	3 387	-- 3 387	6 Усього фінансових активів 249 043 1 467 - 250 510
7	Зобов'язання	7 Кошти клієнтів 120 098 - 1 017 121 115	8 Інші фінансові зобов'язання 3 860 - 3 3 863	
9	Усього фінансових зобов'язань	123 958	- 1 020 124 978	10 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 125 085 1 467 (1 020) 125 532
11	Зобов'язання кредитного характеру	48 255	-- 48 255	Концентрація інших ризиків Концентрація є зосередженням ризику, тобто його нерівномірним розподілом між об'єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов'язання Банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу. Для нейтралізації

концентрації Банком використовується диверсифікація – метод пом'якшення ризику шляхом розосередження вкладень та обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем. Цей метод передбачає пошук та поєднання портфелів, які за однакових умов призводять до різних, не обов'язково протилежних результатів. Це метод пом'якшення ризику, який застосовується як до активних, так і до пасивних операцій Банку. Ризик ліквідності Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань. Ризик ліквідності поділяється на ризик ринкової ліквідності та ризик неплатоспроможності. Перший ризик пов'язаний зі збитками, на які наражається Банк через неспроможність залучити кошти на ринку. Другий ризик полягає у тому, що Банк не може виконати свої зобов'язання перед контрагентами через нестачу високоліквідних активів. Рівень толерантності Банку до ризику ліквідності визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на структуру активів і пасивів. Внутрішні вимоги до управління ліквідністю відповідають вимогам Національного банку України. Для управління ризиком ліквідності Банк використовує трирівневу систему: - стратегічне управління на етапі створення бізнес-плану у вигляді планових обсягів та структури активів та зобов'язань; - тактичне управління шляхом встановлення вимог та обмежень Комітетом з управління активами і пасивами; - оперативне управління, що полягає у приведенні у відповідність вхідних та вихідних грошових потоків та здійснюється Казначейством на щоденній основі. Комітет з управління активами та пасивами відповідає за організацію контролю за нормативними показниками ліквідності та за стратегіями їх досягнення, встановлює максимальні ліміти на обсяг наданих кредитів у відсотках до загальної суми активів та пропорційно капіталу. Побудова прогнозу грошових потоків дозволяє контролювати зміни позиції ліквідності Банку при реалізації потенційних подій, спроможних негативно вплинути на структуру активно-пасивних операцій, визначати перелік таких подій та їх кількісний вплив на баланс, описувати управлінські рішення, необхідні для коригування позиції ліквідності при несприятливому розвитку бізнесу та ефективності цих рішень для ліквідності Банку. Базовими інструментами оцінки грошової позиції Банку, що утворюється вхідними та вихідними грошовими потоками, є звіт з розривів за строковістю активів і пасивів та звіт-прогноз грошових потоків. На підставі цих звітів Комітет з управління активами та пасивами приймає рішення про стан ліквідності Банку. Найбільш складним завданням управління ліквідністю Банку є підтримка оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, що потребує підтримки оптимальної структури балансу Банка. У випадку існування достатнього профіциту ліквідності Комітет з управління активами та пасивами ініціює збір пропозицій від бізнес-підрозділів відносно можливостей використання профіциту ресурсів, або бізнес-підрозділи ініціюють розгляд своїх пропозицій на засіданнях комітету. Комітет визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів. У випадку, якщо такі вкладення несуть за собою кредитний ризик, прерогативою Кредитного комітету є встановлення лімітів на ці активні операції. У випадку виникнення дефіциту ліквідності, Комітет з управління активами та пасивами формулює завдання із залучення фінансових ресурсів на ринку. В межах виконання стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель ліквідних активів. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення своїх зобов'язань в належні терміни, як в звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невиправданих збитків та без ризику для репутації Банку. Банк намагається активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають кошти, залучені за рахунок збільшення статутного капіталу, кредити, залучені від інших банків, депозити юридичних та фізичних осіб. Для підтримки короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити та кошти на поточних рахунках, укладає угоди про зворотній викуп, купує та продає іноземну валюту та цінні папери. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, розглядає можливість емісії довгострокових боргових цінних паперів, продає активи, такі як цінні папери, регулює свою політику у відношенні процентних ставок та намагається зменшити видатки. Періоди погашення активів та зобов'язань та можливість зміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються відсотки, в терміни їх погашення - це важливі фактори при оцінці ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни відсоткових ставок та курсів обміну валют. Протягом 2016 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, не порушував норм обов'язкового резервування залучених коштів на кореспонденському рахунку в Національному банку України. Банк здійснює аналіз ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків. Банком не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались Банком у встановлений строк. Аналіз ризику ліквідності відображений у таблицях 28.8, 28.9, 28.10, 28.11 (наведені нижче). Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік. (тис.грн.) Рядок Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Кошти клієнтів: 66 779 22 668 50 568 14 393 2 674 157 082 1.1 Кошти фізичних осіб 27 474 22 268 46 967 14 393 2 674 113 776 1.2 Інші 39 305 400 3 601 - - 43 306 2 Інші фінансові зобов'язання 4 129 14 26 - - 4 169 3 Фінансові гарантії 19 996 12 636 6 929 1 454 - 41 015 4 Інші зобов'язання кредитного характеру

	<p>939 13 873 20 498 - - 35 310 5 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 91 843 49 191 78 021 15 847 2 674 237 576 У таблиці відображені зобов'язання Банку станом на звітну дату за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань кредитного характеру. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Таблиця 28.9.</p> <p>Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік. (тис.грн.) Рядок Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Кошти клієнтів: 85 516 15 051 22 754 1 906 7 400 132 627 1.1 Кошти фізичних осіб 25 876 5 180 17 290 1 906 7 400 57 652 1.2 Інші 59 640 9 871 5 464 - - 74 975 2 Інші фінансові зобов'язання 3 863 - - - - 3 863 3 Інші зобов'язання кредитного характеру 28 866 - - - - 28 866 4 Інші зобов'язання кредитного характеру 19 389 - - - 19 389 5 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 137 634 15 051 22 754 1 906 7 400 184 745 В своїй практиці Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за недисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банк контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 28.10 та 28.11. Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 15 294 - - - - 15 294 2 Кошти в інших банках 32 845 - - - - 32 845 3 Кредити та заборгованість клієнтів 27 703 12 304 96 737 71 - 136 815 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 60 - - - - 60 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення 100 145 - - - - 100 145 6 Інші фінансові активи 2 821 - - - - 2 821 7 Усього фінансових активів 178 868 12 304 96 737 71 - 287 980 Зобов'язання 8 Кошти клієнтів 67 893 22 762 50 850 14 397 2 652 158 554 9 Інші фінансові зобов'язання 4 129 14 26 - - 4 169 10 Усього фінансових зобов'язань 72 022 22 776 50 876 14 397 2 652 162 723 11 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2016 106 846 (10 472) 45 861 (14 326) (2 652) 125 257 12 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 106 846 96 374 142 235 127 909 125 257 Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік (тис.грн.) Рядок Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 21 463 - - - - 21 463 2 Кошти в інших банках 28 737 - 13 227 - - 41 964 3 Кредити та заборгованість клієнтів 31 240 36 156 115 858 318 - 183 572 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 124 - - - - 124 5 Інші фінансові активи 3 387 - - - - 3 387 6 Усього фінансових активів 84 951 36 156 129 085 318 - 250 510 Зобов'язання 7 Кошти клієнтів 84 584 13 724 19 865 312 2 630 121 115 8 Інші фінансові зобов'язання 3 863 - - - - 3 863 9 Усього фінансових зобов'язань 88 447 13 724 19 865 312 2 630 124 978 10 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2015 (3 496) 22 432 109 220 6 (2 630) 125 532 11 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2015 (3 496) 18 936 128 156 128 162 125 532</p>
29	<p>Примітка 29. Управління капіталом Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Розмір капіталу банку визначає обсяги активних операцій банку, розмір депозитної бази, можливості запозичення коштів на фінансових ринках, максимальні розміри наданих кредитів, величину відкритої валютної позиції та інші важливі показники, які істотно впливають на діяльність банку. Тому при управлінні капіталом Банк ставить за мету не тільки виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу, а також залучення та підтримку достатнього обсягу капіталу для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, підтримання високого рівня платоспроможності при максимізації рентабельності капіталу. Для Банку актуальним і в 2016 році, і в подальшому залишається питання збільшення статутного капіталу, для чого був складений план капіталізації Банку, затверджений рішеннями власника та Наглядової Ради. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також шляхом проведення стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, враховуючи різні сценарії розвитку подій (при помірних, середніх, значних/критичних зрушеннях). При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, дотримується основний принцип: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2016 року, складає 131 463 тис.грн. (в 2015 році – 129 793 тис.грн.). У 2016 році Банк збільшив свій статутний капітал на 16 204 тис.грн. шляхом капіталізації прибутку, накопиченого за попередні роки. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів та розрахунків, які перевіряються Департаментом ризик-менеджменту. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижчому 10% від</p>

	<p>суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ. За результатами діяльності Банку за 2016 рік адекватність регулятивного капіталу Банку становила 62,36%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення. Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу (тис.грн.)</p> <p>Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Основний капітал (ОК) 132 815 115 925 1.1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 128 621 112 417 1.2 Загальні резерви та резервні фонди 4 194 3 508 1.3 Зменшення ОК (10 166) (9 447) 1.3.1 нематеріальні активи за мінусом зносу (10 166) (9 402) 1.3.2 капітальні вкладення у нематеріальні активи - (45)</p> <p>Основний капітал (ОК) - капітал 1-го рівня 122 649 106 478 % до суми основного та додаткового капіталу 93,30% 82,04% 2 Додатковий капітал (ДК) 8 814 23 315 2.1. Резерви під стандартну кредитну заборгованість 1 906 944 2.2. Результат переоцінки основних засобів 5 207 5 207 2.3. Розрахунковий прибуток поточного року 1 398 13 697 2.4. Прибуток минулих років 303 3 467 Додатковий капітал до розрахунку - капітал 2-го рівня 8 814 23 315 % до суми основного та додаткового капіталу 6,70% 17,96% 3 Усього регулятивного капіталу 131 463 129 793 4 Активи, зважені з урахуванням ризику 210 602 270 642 5 Сукупна відкрита валютна позиція 195 1 869 6 Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%) 62,36% 47,68% Показники таблиці 29.1 розраховані з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу. Враховуючи, що Банк здійснює свою діяльність в Україні та має лише кореспондентські рахунки в країнах ОЕСР, розрахунок структури капіталу Банку на основі Базельської угоди про капітал не здійснюється.</p>
30	<p>Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів. б) потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 31 грудня 2016 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається. в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31.12.2016 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні, а станом на 31.12.2015 року загальна сума зобов'язань Банку за угодами на придбання капітальних інвестицій становила 2 433 тис. грн. г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідомою орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось. д) зобов'язання з кредитування. Станом на 31 грудня 2016 року, а також на 31 грудня 2015 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування. Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування (тис.грн.)</p> <p>Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Зобов'язання з кредитування, що надані 35 310 28 866 1.1 Невикористані кредитні лінії 35 310 28 866 2 Гарантії видані 41 015 19 389 3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (2 203) (582) 4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 74 122 47 673 Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн.)</p> <p>Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Гривня 74 122 47 673 2 Долар США - - 3 Євро - - 4 Усього 74 122 47 673 Станом на 31 грудня 2016 року, а також на 31 грудня 2015 року Банк не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.</p>
30	<p>Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів. б) потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 31 грудня 2016 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається. в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31.12.2016 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні, а станом на 31.12.2015 року загальна сума зобов'язань Банку за угодами на придбання капітальних інвестицій становила 2 433 тис. грн. г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідомою орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось. д) зобов'язання з кредитування. Станом на 31 грудня 2016 року, а також на 31 грудня 2015 року Банк не</p>



	<p>має непередбачених зобов'язань із кредитування. Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Зобов'язання з кредитування, що надані 35 310 28 866 1.1 Невикористані кредитні лінії 35 310 28 866 2 Гарантії видані 41 015 19 389 3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (2 203) (582) 4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 74 122 47 673 Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2016 31 грудня 2015 1 Гривня 74 122 47 673 2 Долар США - - 3 Євро - - 4 Усього 74 122 47 673 Станом на 31 грудня 2016 року, а також на 31 грудня 2015 року Банк не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.</p>
31	<p>Примітка 31. Похідні фінансові інструменти Валютні похідні фінансові інструменти, з якими Банк проводить операції, звичайно є предметом торгівлі на позабіржовому ринку із професійними учасниками, яка здійснюється на договірних умовах. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може час від часу істотно змінюватись. У нижченаведеній таблиці представлена інформація про справедливу вартість, на звітну дату заборгованості за валютними своповими угодами, укладеними Банком, за валютами. До таблиці включені договори із датою розрахунків після відповідної звітної дати, і вона відображає валові суми за цими угодами до взаємозаліку позицій (та платежів) за кожним контрагентом. Ці договори мають короткостроковий характер. Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку (тис.грн.) Рядок Найменування статті Примітка 31 грудня 2016 31 грудня 2015 додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості 1 Контракти своп 12 - - 1 609 - 2 Чиста справедлива вартість - 1 609 - В 2016 та 2015 роках Банк не здійснював операції хеджування</p>
32	<p>Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: - або на основному ринку для даного активу або зобов'язання; - або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином. Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів в портфелі на продаж та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Справедливу вартість акцій у портфелі Банку на продаж достовірно визначити неможливо, оскільки такі акції вільно не обертаються на ринку та щодо них відсутні котирування. Ці акції відображаються на дату балансу за їх собівартістю. Кредити та дебіторська заборгованість, які відображаються за амортизованою вартістю Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента. Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення. Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином. Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих</p>

фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень. Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік (тис.грн.)

Назва статті	Справедлива вартість	рівень I	рівень II	рівень III
Справедлива вартість за різними моделями оцінки	15 294	15 294	15 294	15 294
1.1 готівкові кошти	11 857	11 857	11 857	11 857
1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 437	3 437	3 437	3 437
2.1 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	32 845	32 845	32 845	32 845
3 Кредити та заборгованість клієнтів:	139 003	139 003	139 003	139 003
3.1 кредити юридичним особам	114 799	114 799	113 515	113 515
3.2 кредити фізичним особам – підприємствам	21 752	21 752	20 795	20 795
3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам	1 693	1 693	1 693	1 693
3.4 інші кредити фізичним особам	759	759	726	726
4 Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	60	60	60
4.1 акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	60	60	60	60
5 Цінні папери в портфелі банку до погашення	100 145	100 145	100 145	100 145
5.1 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	100 145	100 145	100 145	100 145
6 Інші фінансові активи:	2 821	2 821	2 821	2 821
6.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	282	282	282	282
6.2 Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	204	204	204	204
6.3 грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	2 031	2 031	2 031	2 031
6.4 Нараховані доходи	45	45	45	45
6.5 інші фінансові активи	259	259	259	259
7 Основні засоби та нематеріальні активи	8 867	11 869	20 736	20 736
7.1 будівлі, споруди та передавальні пристрої	8 867	8 867	8 867	8 867
7.2. інші основні засоби	1 703	1 703	1 703	1 703
7.3 нематеріальні активи	10 166	10 166	10 166	8 867
Усього активів	15 294	8 867	286 743	310 904
308 716 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	9	144 591	144 591	158 554
9.1 інші юридичні особи	41 098	41 098	43 454	43 454
9.2 фізичні особи	103 493	103 493	115 100	115 100
10 Інші фінансові зобов'язання:	4 169	4 169	4 169	4 169
10.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	62	62	62	62
10.2 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 860	2 860	2 860	2 860
10.3 гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам	10	10	10	10
10.4 застава плата за ключі	55	55	55	55
10.5 Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	722	722	722	722
10.6 Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	421	421	421	421
10.7 інші фінансові зобов'язання	39	39	39	39
Усього зобов'язань	148 760	148 760	162 723	162 723

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік (тис.грн.)

Назва статті	Справедлива вартість	рівень I	рівень II	рівень III
Справедлива вартість за різними моделями оцінки	21 463	21 463	21 463	21 463
1.1 готівкові кошти	9 512	9 512	9 512	9 512
1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 549	10 549	10 549	10 549
1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 402	1 402	1 402	1 402
2 Кошти в інших банках:	41 964	41 964	41 964	41 964
2.1 депозити в інших банках	13 224	13 224	13 224	13 224
2.2 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	28 740	28 740	28 740	28 740
3 Кредити та заборгованість клієнтів:	188 913	188 913	188 913	188 913
3.1 кредити юридичним особам	161 898	161 898	157 570	157 570
3.2 кредити фізичним особам – підприємствам	26 000	26 000	25 055	25 055
3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам	501	501	464	464
3.4 інші кредити фізичним особам	514	514	483	483
4 Цінні папери в портфелі банку на продаж	124	124	124	124
4.1 акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	124	124	124	124
5 Інші фінансові активи:	1 609	1 778	3 387	3 387
5.1 похідні фінансові активи	1 609	1 609	1 609	1 609
5.2 грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	1 686	1 686	1 686	1 686
5.3 Нараховані доходи	74	74	74	74
5.4 інші фінансові активи	18	18	18	18
6 Основні засоби та нематеріальні активи	9 163	11 576	20 739	20 739
6.1 будівлі, споруди та передавальні пристрої	9 163	9 163	9 163	9 163
6.2. інші основні засоби	2 174	2 174	2 174	2 174
6.3 нематеріальні активи	9 402	9 402	9 402	9 402
7 Усього активів	21 463	10 772	244 355	276 590
271 249 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	8	121 487	121 487	121 115
8 Кошти клієнтів:	121 487	121 487	121 115	121 115
8.1 інші юридичні особи	73 627	73 627	73 658	73 658
8.2 фізичні особи	47 860	47 860	47 457	47 457
9 Інші фінансові зобов'язання:	3 863	3 863	3 863	3 863
9.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	370	370	370	370
9.2 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 123	3 123	3 123	3 123
9.3 гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам	44	44	44	44
9.4 застава плата за ключі	51	51	51	51
9.5. Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	11	11	11	11

	<p>- 245 245 245 9.6. Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами - - 8 8 8 9.7. інші фінансові зобов'язання - - 22 22 22 10 Усього зобов'язань - - 125 350 125 350 124 978 Для активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду. Протягом 2016 та 2015 років змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося. Банк не утримує застави, яку дозволено продавати чи перезаставляти.</p>
32	<p>Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: - або на основному ринку для даного активу або зобов'язання; - або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином. Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів в портфелі на продаж та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Справедливу вартість акцій у портфелі Банку на продаж достовірно визначити неможливо, оскільки такі акції вільно не обертаються на ринку та щодо них відсутні котирування. Ці акції відображаються на дату балансу за їх собівартістю. Кредити та дебіторська заборгованість, які відображаються за амортизованою вартістю Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента. Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення. Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином. Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень. Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік (тис.грн.) Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справед-лива вар-тість Усього балан-сова вартість ринкові котирування (рівень I) модель оцінки, що викорис-товує спостережні дані (рівень II) модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти: 15 294 - - 15 294 15 294 1.1 готівкові кошти 11 857 - - 11 857 11 857 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 3 437 - - 3 437 3 437 2 Кошти в інших банках: - - 32 845 32 845 32 845 2.1 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик - - 32 845 32 845 32 845 3 Кредити та заборгованість клієнтів: - - 139 003 139 003 136 815 3.1 кредити юридичним особам - - 114 799 114 799 113 515 3.2 кредити фізичним особам –</p>

	<p>підприємцям - - 21 752 21 752 20 795 3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам - - 1 693 1 693 1 779 3.4 інші кредити фізичним особам - - 759 759 726 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж - - 60 60 60 4.1 акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком - - 60 60 60 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - 100 145 100 145 100 145 5.1 Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - - 100 145 100 145 100 145 6 Інші фінансові активи: - - 2 821 2 821 2 821 6.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 282 282 282 6.2 Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами - - 204 204 204 6.3 грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) - - 2 031 2 031 2 031 6.4 Нараховані доходи - - 45 45 45 6.5 інші фінансові активи - - 259 259 259 7 Основні засоби та нематеріальні активи - 8 867 11 869 20 736 20 736 7.1 будівлі, споруди та передавальні пристрої - 8 867 - 8 867 8 867 7.2. інші основні засоби - - 1 703 1 703 1 703 7.3 нематеріальні активи - - 10 166 10 166 10 166 8 Усього активів 15 294 8 867 286 743 310 904 308 716 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 9 Кошти клієнтів: - - 144 591 144 591 158 554 9.1 інші юридичні особи - - 41 098 41 098 43 454 9.2 фізичні особи - - 103 493 103 493 115 100 10 Інші фінансові зобов'язання: - - 4 169 4 169 4 169 10.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 62 62 62 10.2 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - - 2 860 2 860 2 860 10.3 гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам - - 10 10 10 10.4 застава плата за ключі - - 55 55 55 10.5 Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями - - 722 722 722 10.6 Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами - - 421 421 421 10.7 інші фінансові зобов'язання - - 39 39 39 11 Усього зобов'язань - - 148 760 148 760 162 723 Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік (тис.грн.) Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедливої вартості Усього балансова вартість ринкові котирування (рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти: 21 463 - - 21 463 21 463 1.1 готівкові кошти 9 512 - - 9 512 9 512 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 10 549 - - 10 549 10 549 1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 1 402 - - 1 402 1 402 2 Кошти в інших банках: - - 41 964 41 964 41 964 2.1 депозити в інших банках - - 13 224 13 224 13 224 2.2 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик - - 28 740 28 740 28 740 3 Кредити та заборгованість клієнтів: - - 188 913 188 913 183 572 3.1 кредити юридичним особам - - 161 898 161 898 157 570 3.2 кредити фізичним особам – підприємцям - - 26 000 26 000 25 055 3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам - - 501 501 464 3.4 інші кредити фізичним особам - - 514 514 483 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж - - 124 124 124 4.1 акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком - - 124 124 124 5 Інші фінансові активи: - 1 609 1 778 3 387 3 387 5.1 похідні фінансові активи - 1 609 - 1 609 1 609 5.2 грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) - - 1 686 1 686 1 686 5.3 Нараховані доходи - - 74 74 74 5.4 інші фінансові активи - - 18 18 18 6 Основні засоби та нематеріальні активи - 9 163 11 576 20 739 20 739 6.1 будівлі, споруди та передавальні пристрої - 9 163 - 9 163 9 163 6.2. інші основні засоби - - 2 174 2 174 2 174 6.3 нематеріальні активи - - 9 402 9 402 9 402 7 Усього активів 21 463 10 772 244 355 276 590 271 249 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 8 Кошти клієнтів: - - 121 487 121 487 121 115 8.1 інші юридичні особи - - 73 627 73 627 73 658 8.2 фізичні особи - - 47 860 47 860 47 457 9 Інші фінансові зобов'язання: - - 3 863 3 863 3 863 9.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 370 370 370 9.2 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - - 3 123 3 123 3 123 9.3 гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам - - 44 44 44 9.4 застава плата за ключі - - 51 51 51 9.5. Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями - - 245 245 245 9.6. Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами - - 8 8 8 9.7. інші фінансові зобов'язання - - 22 22 22 10 Усього зобов'язань - - 125 350 125 350 124 978 Для активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду. Протягом 2016 та 2015 років змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося. Банк не утримує застави, яку дозволено продавати чи перезаставляти.</p>
33	<p>Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік (тис.грн.) Ря-док Назва статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Усього торгові активи активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти: 15 294 - - - 15 294 1.1 готівкові кошти 11 857 - - - 11 857 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 3 437 - - - 3 437 2 Кошти в інших банках: 32 845 - - - 32 845 2.1 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик 32 845 - - - 32 845 3 Кредити та заборгованість клієнтів: 136 815 - - - 136 815 3.1 кредити юридичним особам 113 515 - - - 113 515 3.2 кредити фізичним особам – підприємцям 20 795 - - - 20 795 3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам 1 779 - - - 1</p>

	<p>779 3.4 інші кредити фізичним особам 726 - - - 726 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 60 - - 60 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення 100 145 - - - 100 145 6 Інші фінансові активи: 2 821 - - - 2 821 6.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 282 - - - 282 6.2 Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами 204 - - - 204 6.3 грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) 2 031 - - - 2 031 6.4 Нараховані доходи 45 - - - 45 6.5 інші фінансові активи 259 - - - 259 7 Усього фінансових активів 287 920 60 - - 287 980 Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік (тис.грн.) Ря-док Назва статті Кредити та дебіторська заборгова-ність Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Усього торгові активи активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти: 21 463 - - - 21 463 1.1 готівкові кошти 9 512 - - - 9 512 1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 10 549 - - - 10 549 1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 1 402 - - - 1 402 2 Кошти в інших банках: 41 964 - - - 41 964 2.1 депозити в інших банках 13 224 - - - 13 224 2.2 Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик 28 740 - - - 28 740 3 Кредити та заборгованість клієнтів: 183 572 - - - 183 572 3.1 кредити юридичним особам 157 570 - - - 157 570 3.2 кредити фізичним особам – підприємцям 25 055 - - - 25 055 3.3 кредити на поточні потреби фізичним особам 464 - - - 464 3.4 інші кредити фізичним особам 483 - - - 483 4 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 124 - - 124 5 Інші фінансові активи: 1 778 - 1 609 - 3 387 5.1 похідні фінансові активи - - 1 609 - 1 609 5.2 грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) 1 686 - - - 1 686 5.3 інші фінансові активи 92 - - 92 6 Усього фінансових активів 248 777 124 1 609 - 250 510 Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою вартістю.</p>
34	<p>Примітка 34. Операції з пов'язаними особами Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.- 11%-60%) - 123 82 2 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2016 - (19) (1) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5-24,5%) 987 467 586 Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи - 33 3 2 Процентні витрати - (28) (62) 3 Комісійні доходи - - - 4 Інші операційні доходи - - - 5 Адміністративні та інші операційні витрати - (6 681) - Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання - 540 271 Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року - 325 114 2 Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року - 202 32 Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2015 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.- 21%-36%) - 267 50 2 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015 - (16) (1) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн.15%) 14 920 183 Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи - 10 1 2 Процентні витрати - (30) - 3 Комісійні доходи 4 22 3 4 Інші операційні доходи - 1 - 5 Адміністративні та інші операційні витрати - (3 778) - Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання - 154 130 Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2015 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року - 459 70 2 Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року - 501 70 Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Назва статті 2016 рік 2015 рік витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 Поточні виплати працівникам (5 315) 1 169 (2 694) 991 2 Виплати під час звільнення (145) 19 (68) 25 3 Всього (5 460) 1 188 (2 762) 1 016 Протягом 2016 року управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 21,4 тис.грн. за залучення строкових коштів фізичних осіб. Протягом 2015 року бонуси управлінському персоналу не виплачувались.</p>
34	<p>Примітка 34. Операції з пов'язаними особами Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів</p>

	<p>(контрактна процентна ставка грн.- 11%-60% ) - 123 82 2 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2016 - (19) (1) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5-24,5%) 987 467 586 Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи - 33 3 2 Процентні витрати - (28) (62) 3 Комісійні доходи - - - 4 Інші операційні доходи - - - 5 Адміністративні та інші операційні витрати - (6 681) - Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання - 540 271 Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року - 325 114 2 Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року - 202 32 Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2015 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.- 21%-36% ) - 267 50 2 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015 - (16) (1) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн.15%) 14 920 183 Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи - 10 1 2 Процентні витрати - (30) - 3 Комісійні доходи 4 22 3 4 Інші операційні доходи - 1 - 5 Адміністративні та інші операційні витрати - (3 778) - Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Інші зобов'язання - 154 130 Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2015 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери банку) Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року - 459 70 2 Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року - 501 70 Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Назва статті 2016 рік 2015 рік витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 Поточні виплати працівникам (5 315) 1 169 (2 694) 991 2 Виплати під час звільнення (145) 19 (68) 25 3 Всього (5 460) 1 188 (2 762) 1 016 Протягом 2016 року управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 21,4 тис.грн. за залучення строкових коштів фізичних осіб. Протягом 2015 року бонуси управлінському персоналу не виплачувалися.</p>
35	<p>В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбулися суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів щодо звітності Банку.</p>