

## Титульний аркуш

30.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 30042018-1/PE

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голови Правління

(посада)

(підпис)

Путінцева Т.В.

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21580639
4. Місцезнаходження: 04053, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, Бульварно-Кудрявська, 6
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-586-54-93, 044-561-25-93
6. Адреса електронної пошти: tcp@cib.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 26.04.2019, Затвердити звіт емітента АТ "КІБ" за 2018 рік.
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://cib.com.ua/ru/about/finance/regulatory>  
ulyarnaya-  
informatsiya-2018

30.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів	X

(учасників) на загальних зборах емітента	
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
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 емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
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 осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X

27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
29. Річна фінансова звітність X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. 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 станом на кінець звітного року
38. 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
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

Пункт 3. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" в 2018 році не мав участі в інших юридичних осіб.

Пункт 4. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" в 2018 році штатним розкладом не передбачено посаду корпоративного секретаря.

Пункт 10.2.2 не містить інформації у зв'язку з тим, що посадові особи АТ "КІБ" не володіють акціями емітента.

Пункт 10.2.3 не містить інформації у зв'язку з тим, що винагороди або компенсації посадовим особам в разі їх звільнення не виплачувались.

Пункт 10.2.4 не містить інформації у зв'язку з тим, що засновники не володіють акціями АТ "КІБ"

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - не заповнювалась, оскільки змін за звітний період не було.

14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - не заповнювалась, оскільки змін за звітний період не було.

15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - не заповнювалась, оскільки змін за звітний період не було.

17.2. Облігації протягом звітного року Банком не випускалися.

17.3. Інші цінні папери протягом звітного року Банком не випускалися.

17.4. Похідні цінні папери емітентом не випускалися та не придбавалися.

17.5. Забезпечень випуску боргових цінних паперів Банком не проводилось.

17.6. Власні акції протягом звітного року Банком не викупалися.

18. Звіт про стан об'єкта нерухомості. Емітент не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не заповнювалась, оскільки у власності працівників емітента цінні папери (крім акцій) відсутні.

20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу не заповнювалась, оскільки працівників, у власності яких наявні акції у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу, немає.

21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не заповнювалась, оскільки таких обмежень щодо обігу не відбувалось.

22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не заповнювалась, оскільки такі обмеження відсутні.

24.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента не складається банками.

24.4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, тому що банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

24.5. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, тому що банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

25. Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів в 2018 році не приймалися.

27. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, в зв'язку з тим, що такі рішення не приймалися

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/агента), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня.

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента не заповнювалась, оскільки такі договори протягом 2018 року не уклалися.

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не заповнювалась, оскільки такі договори протягом 2018 року не уклалися.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

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)**

200000002.59

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)**

228

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. 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

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
На право надання банківських	Банк. ліцензія	11.11.2011	Національний Банк України	



<p>послуг, визначених ч.3 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</p>	<p>№186</p>			
<p>Опис</p>	<p>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":</p> <p>1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;</p> <p>2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі банківських металах;</p> <p>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.</p>			
<p>Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій</p>	<p>Ген. ліцензія №186-2</p>	<p>21.05.2012</p>	<p>Національний Банк України</p>	
<p>Опис</p>	<p>Згідно Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 21.05.2012 №186-2 АТ "КІБ" має право здійснювати такі 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</li> </ul>			

	<p>України;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.</li> </ul>			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	Ліцензія АЕ №263254	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	
Опис	<p>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.</p>			

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення 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	Визначення рейтингової оцінки емітента 07.11.2018	uaAA

#### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Кропивницьке відділення АТ "КІБ" у м.Кропивницький

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кіровоградська обл., Кропивницький, вул.Пашутінського, буд. 18/40

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Канівське відділення АТ "КІБ" у м.Канів

2) Місцезнаходження

Україна, 19000, Черкаська обл., Канів, вул.О.Кошового, будинок 2

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Дніпровське відділення АТ "КІБ" у м.Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 70, прим 1

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Криворізьке відділення АТ "КІБ" у м.Кривий Ріг

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг, проспект Гагаріна, будинок 35/55

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Одеське відділення АТ "КІБ" у м.Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65007, Одеська обл., Одеса, вулиця Мала Арнаутська, будинок 89/91

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Одеське відділення №1 АТ "КІБ" у м.Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеська обл., Одеса, вул. Грецька, буд. 5

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб, індивідуальні сейфи

1) Найменування

Харківське відділення АТ "КІБ" у м.Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, Харківська обл., Харків, вулиця Пушкінська, будинок 20

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб, індивідуальні сейфи

1) Найменування

Харківське відділення №2 АТ "КІБ" у м.Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, Харківська обл., Харків, Гімназійна набережна, 24

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Івано-Франківське відділення АТ "КІБ" у м.Івано-Франківськ

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, вул. Гаркуші, будинок 24

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Центральне відділення АТ "КІБ" у м.Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд.6

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб, індивідуальні сейфи

1) Найменування

Київське відділення №2 АТ "КІБ" у м.Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, Київ, вулиця Антоновича, будинок 51

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Київське відділення №3 АТ "КІБ" у м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01042, Київ, ул. Саперне поле, 14/55

3) Опис

Відділення надає наступні послуги: платежі населення, валютообмінні операції, грошові перекази

1) Найменування

Київське відділення №4 АТ "КІБ" у м.Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04071, Київ, вул. Нижній Вал, буд. 37/20

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Фалєєвське відділення АТ "КІБ" у м.Миколаїв

2) Місцезнаходження

Україна, 54030, Миколаївська обл., Миколаїв, вулиця Фалєєвська, будинок 3/3

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Світловодське відділення АТ "КІБ" у м. Світловодськ

2) Місцезнаходження

Україна, 27500, Кіровоградська обл., Світловодськ, вулиця Героїв України, буд. 50

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Хмельницьке відділення №1 АТ "КІБ" у м.Хмельницький

2) Місцезнаходження

Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький, вулиця Подільська, будинок 53

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб, індивідуальні сейфи

1) Найменування

Вінницьке відділення №1 АТ "КІБ" у м. Вінниця

2) Місцезнаходження

Україна, 21018, Вінницька обл., Вінниця, вул. Гоголя, буд. 17

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Коломийське відділення АТ "КІБ" у м. Коломия

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, Івано-Франківська обл., Коломия, вул. Тютюнника, буд.2

3) Опис

Відділення надає повний перелік послуг для юридичних і фізичних осіб

1) Найменування

Херсонське відділення №2 АТ "КІБ" у м. Херсон

2) Місцезнаходження

Україна, 73000, Херсонська обл., Херсон, Новомиколаївське шосе, буд. 7а

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення, обмін валют

1) Найменування

Броварське відділення АТ "КІБ" у м.Бровари

2) Місцезнаходження

Україна, 07400, Київська обл., Бровари, вул. Броварської сотні, 4 А

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення

1) Найменування

Бучанське відділення АТ "КІБ" у м. Буча

2) Місцезнаходження

Україна, 08292, Київська обл., Буча, вул. Депутатська, буд. 1в

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення, обмін валют, продаж страхових полісів ОСАГО (автоцивілка)

1) Найменування

Вишгородське відділення АТ "КІБ" у м.Вишгород

2) Місцезнаходження

Україна, 07300, Київська обл., Вишгород, вул. Кургузова, буд.7а

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення

1) Найменування

Баришівське відділення АТ "КІБ" у м.Баришівка

2) Місцезнаходження

Україна, 07500, Київська обл., Баришівка, вул. Польова, буд.5

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення

1) Найменування

Винарівське відділення АТ "КІБ" у с.Винарівка

2) Місцезнаходження

Україна, 09422, Київська обл., Винарівка, вул. Лісова (Пархоменко), буд. 39

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення

1) Найменування

Сумське відділення АТ "КІБ" у м. Суми

2) Місцезнаходження

Україна, 40030, Сумська обл., Суми, вул. Білопільський шлях, буд. 18/1

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення

1) Найменування

Нововолинське відділення АТ "КІБ" у м. Нововолинськ

2) Місцезнаходження

Україна, 45400, Волинська обл., Нововолинськ, вул. Сокальська, буд. 1А

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення

1) Найменування

Роменське відділення АТ "КІБ" у м. Ромни

2) Місцезнаходження

Україна, 42004, Сумська обл., Ромни, вулиця Полтавська, будинок 4-А

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення

1) Найменування

Гайсинське відділення АТ "КІБ" у м. Гайсин

2) Місцезнаходження

Україна, 23700, Вінницька обл., Гайсин, вул. Південа, буд. 67

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення, обмін валют

1) Найменування

Могилів-Подільське відділення АТ "КІБ" у м. Могилів-Подільський

2) Місцезнаходження

Україна, 24000, Вінницька обл., Могилів-Подільський, вул. Острівська, буд. 4

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення, обмін валют

1) Найменування

Великомитницьке відділення АТ "КІБ" у с. Великий Митник

2) Місцезнаходження

Україна, 22060, Вінницька обл., Хмільницький р-н, с. Великий Митник, вул. 57км.+1000, урочище буд. 2

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення, обмін валют

1) Найменування

Тульчинське відділення АТ "КІБ" у м. Тульчин

2) Місцезнаходження

Україна, 23600, Вінницька обл., Тульчин, вул. Леонтовича, буд. 55а

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення, обмін валют

1) Найменування

Вінницьке відділення №2 АТ "КІБ" у м. Вінниця

2) Місцезнаходження

Україна, 21010, Вінницька обл., Вінниця, вул. Ботанічна, буд. 24

3) Опис

Відділення здійснює платежі населення, обмін валют



## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	761/36204/16-ц	Шевченківський райсуд м. Києва	Лисяний В.В.	АТ "КІБ"		Про донарахування пенсійних внесків	справу закінчено
<b>Примітки:</b>							
2	752/3690/16-ц	Голосіївський райсуд м. Києва	Лисяний В.В.	АТ "КІБ"		Зобов'язання виплатити пенсійний депозитний вклад	справу закінчено
<b>Примітки:</b>							
3	761/16762/17	Шевченківський райсуд м. Києва	Лисяний В.В.	АТ "КІБ"		Про визнання відмови у виплаті пенсійного депозитного вкладу неправомірної	справу закінчено
<b>Примітки:</b>							
4	761/34874/18	Шевченківський райсуд м. Києва	Дорошенко Г.Ю.	АТ "КІБ"		Про донарахування пенсійних внесків	розгляд справи триває
<b>Примітки:</b>							
5	761/16712/17	Шевченківський райсуд м. Києва	Дорошенко Г.Ю.	АТ "КІБ"		Зобов'язання виплатити пенсійний депозитний вклад	розгляд справи триває
<b>Примітки:</b>							
6	761/28585/17	Шевченківський райсуд м. Києва	Сотникова Н.В	АТ "КІБ"		про виплату пенсійного банківського вкладу та нарахованих процентів	справу закінчено
<b>Примітки:</b>							
7	910/13380/18	Господарський суд м. Києва	ПАТ "Українська залізниця" в особі регіональної філії "Придніпровська залізниця (Бенефіціар)	АТ "КІБ"		стягнення коштів за банківською гарантією	справу закінчено
<b>Примітки:</b>							

## 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0696071207, 09.10.2018	ГУ ДФС у м. Києві	штраф у розмірі 5 грн.	Штраф сплачено 18.10.2018
<b>Примітки:</b> За порушення граничних термінів реєстрації податкових накладних за звітний період 05.02.2016р.				
2	35, 14.02.2018	Національний Банк України	штраф у розмірі 17 000 грн.	Штраф сплачено 19.02.2018  зг.Рішення Комітету з питань нагляду та регул.дія-ті банків, нагл.(оверсайту) платіж.систем НБУ №35 від 14.02.2018р.
<b>Примітки:</b> За подання до НБУ статистичної звітності за формою №613 "Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями банку з контрагентами та пов'язаними з банком особами" станом на 01.12.2017р., у якій виявлено випадки перекручення даних				
3	126-ЦА-УП-ДУ, 04.04.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	штраф у розмірі 2 000 грн.	Штраф сплачено 19.04.2018
<b>Примітки:</b> За подання недостовірної інформації.				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Важливим завданням при побудові організаційної моделі та структури управління в Банку є розподіл функцій та чітке закріплення відповідальності кожного колегіального органу і структурного підрозділу на всіх організаційних рівнях, консолідація операційних та супроводжуючих функцій, управління ризиками, впровадження єдиних засад документообігу.

Протягом 2018 року організаційна структура АТ "КІБ" змінювалась 3 рази:

- 1) За рішенням Наглядової Ради від 04.05.2018р.
- 2) За рішенням Наглядової Ради від 19.07.2018р.
- 3) За рішенням Наглядової Ради від 08.10.2018р.

Станом на 31.12.2018 року Банк має 32 відділення, станом на 31.12.2017 року Банк мав 26 відділень.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова кількість штатних працівників за 2018р. - 228 чол.

Облікова кількість штатних працівників на кінець 2018р. - 253 чол./5 чол. (позаштатних).

Середньооблікова кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості за 2018р. - 219 чол.

За статтю - 175 жінок та 78 чоловіків.

Найбільше коливання кількості співробітників відбулося у 4 кв. 2018 року, яке було пов'язано із закриттям п'яти відділень.

Фонд оплати праці усіх працівників АТ "КІБ" за 2018 рік становив 49,2 млн грн., у тому числі основної заробітної плати - 34,7 млн грн, додаткової- 12,1 млн грн, фонд заохочувальних та компенсаційних виплат - 2,4 млн грн, а за 2017 рік фонд оплати праці усіх працівників АТ "КІБ" - 41,8 млн грн. Відповідно, у 2018 році відбулося збільшення фонду оплати праці у порівнянні з 2017 роком на 17,7% , що було обумовлено збільшенням середньооблікової чисельності штатних працівників облікового складу, прийняттям ряду ключових співробітників та необхідністю приведення існуючих заробітних плат відповідно до вимог конкурентного ринкового середовища.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

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: 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.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

АТ "КІБ" спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами в 2018 році не проводило.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій**

Будь-які пропозиції з боку третіх осіб щодо реорганізації Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" в 2018 році відсутні.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання Банку відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

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 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, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності) 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, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

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

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.

Банк надає наступні банківські послуги (повний опис зазначений на сайті Банку):

Сегмент: Корпоративні клієнти

Розрахунково-касове обслуговування

Стандартні пакети на розрахунково-касове обслуговування

Пакетні пропозиції для корпоративних клієнтів:

Продуктовий пакет "СІВ-start"

Продуктовий пакет "СІВ-bussiness"

Продуктовий пакет "СІВ-international"

Банківські гарантії:

Тендерні гарантії

Гарантії турагентам та операторам

Зарплатні проекти:

Для керівництва компанії ТП "World"

Для керівництва компанії ТП "Platinum"

Депозити юридичних осіб:

Вклади на вимогу "Ваші гроші"

Депозитна лінія:

з правом дострокового розірвання

без права дострокового розірвання

Овернайти

Кредитування:

Овердрафт

Кредитна лінія

Факторинг

Депозитарні послуги

Клієнт-Банк "РАУСІВ"

Сегмент: Роздрібні клієнти

Депозити роздрібних клієнтів:

Депозитний вклад "Оптимальний"

Депозитний вклад "Максимальний дохід"

Депозитний вклад "Максимальний дохід з поповненням"

Індивідуальні банківські сейфи

Платіжні картки:

Кредитна картка

Картка "Розрахункова"

Зарплатні картки:

ТП "Базовий"

ТП "Вільний"

Депозитна картка

Поточний рахунок:

Поточний рахунок "Зручний":

Поточний рахунок "Депозитний"

Поточний рахунок "МорячОК"

Платежі населення

Послуги та операції з готівкою, що надаються фізичним особам в касах відділень Банку

Грошові перекази:

Welsend

MoneyGram

WesternUnion

IntelExpress

Ria

Кредитування:

Продукт "Зручний овердрафт"

Кредитна картка

Кредит під заставу депозиту

Кредит на купівлю житлової нерухомості

Кредит під заставу нерухомості  
Виплати пенсій та грошової допомоги:  
"Соціальний" картковий рахунок  
"Соціальний" поточний рахунок  
Депозитарні послуги  
Інтернет-банкінг СІВ-ONLINE

Незважаючи на те, що АТ "КІБ" в основному орієнтований на корпоративний бізнес, в 2018 році Банк активно проводив роботу з кредитування фізичних осіб та емісії платіжних карток.

Так, за 2018 рік було оформлено більше 30 заставних кредитів, на загальну суму більше ніж 30 000 000,00 гривень. Заставою за даними кредитами виступають житлові квартири, нежитлова та комерційна нерухомість, легкові та вантажні транспортні засоби.

Наявні внутрішні нормативні документи Банку, а також структурні підрозділи, задіяні в процесі кредитування фізичних осіб та оформлення таких кредитів, дають змогу Банку зважено підходити до кожного клієнта та приймати відповідне рішення щодо кредитування.

Продуктами, в рамках яких Банк здійснює кредитування фізичних осіб під заставу, є:

1) Споживчий кредит під заставу нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 25 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,
- строк: до 60 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

2) Кредит на купівлю нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 21 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,
- строк: до 240 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

3) Споживчий кредит під заставу/на купівлю автотранспорту.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 25 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості автотранспорту, запропонованого в забезпечення,
- строк: до 60 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника



Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності).

Банк гнучко підходить до кожного клієнта, надаючи йому максимум консультацій та створюючи позитивний клімат при обслуговуванні.

Щодо карткового бізнесу.

У 2018 році Банк здійснював досить активну, як для свого масштабу, емісію платіжних карток шляхом залучення корпоративних клієнтів на обслуговування в рамках зарплатних проектів, також активно випускаються кредитні картки, звичайні дебетові картки, депозитні, соціальні та корпоративні.

Станом на 01.01.2019р. Банком було емітовано понад 16 000 карток, з яких:

- понад 11 000 зарплатних,
- понад 700 кредитних,
- понад 1 400 депозитних,
- понад 1 700 розрахункових,
- понад 450 соціальних та ощадних,
- понад 500 корпоративних.

АТ "КІБ" є досить гнучким в частині встановлення індивідуальних тарифів по платіжним карткам, що дає змогу залучити якнайбільше фізичних та юридичних осіб на обслуговування, що в свою чергу збільшить комісійний дохід.

Операції з придбання акцій Банку у 2018 році не здійснював.

Перспективи розвитку.

Банк і в подальшому зацікавлений в кредитуванні фізичних осіб по наявним програмам кредитування та відкритий для розробки нових продуктів та розширення спектру послуг в частині кредитування та карткового бізнесу. Наразі активно впроваджується клієнт-банк для фізичних осіб "СІВ-online", впроваджено (спільно з забудовником ЖК Нова Буча) програму кредитування на купівлю житлових квартир тощо.

На 01.01.2019 Банк показав зростання активів більше, ніж у 1,5 рази порівняно з минулим періодом. Станом на 01.01.2019 вартість активів Банку становила 1 105 915 тис грн.

При цьому частка кредитів за мінусом резервів у активах становила 47,99 % .В минулому році цей показник дорівнював 39,01%.

Обсяг коштів клієнтів в зобов'язаннях банку збільшився на 87% порівняно з минулим періодом.

В структурі кредитів спостерігається значне зростання кредитів, наданих юридичним особам. Цей показник зріс на 260 456 тис грн у 2018 році порівняно з 2017 роком і склав 468 877 тис грн. Процентні доходи по кредитах юридичних осіб зросли з 4 543,6 тис грн у січні 2018 до 9 535,8 тисгрн у грудні. Рівень кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям, та іпотечних кредитів фізичних осіб майже не зазнав змін.

Обсяг цінних паперів до погашення на 01.01.2018 становив 234 320,1 тис грн. На кінець 2018 року цей показник склав 302 477 тисгрн. Дохід від такого активу склав 12 044 тисгрн у 2017 році та 15 230 тис грн у 2018 році відповідно.

У серпні 2018 року Банк придбав облігації внутрішньої державної позики (далі- ОВДП) у кількості 2370 одиниць номінальною вартістю 1000,00 долСША на загальну суму 61 008 060,7 грн. У жовтні було прийнято рішення про придбання 2302 шт ОВДП номінальною вартістю 1000,00 долСША та 197 шт номінальною вартістю 1000,00 євро.

За 2018 рік банком було отримано 3 994,1 тис грн процентного доходу від операцій з ОВДП.

У 2018 році процентні доходи зросли на 57% порівняно з 2017 роком і становили 113 680 тис грн. Через зростання обсягу факторингових операцій протягом 2018 року дохід від таких операцій зріс з 10,1 тис грн у 2017 році до 2 554 тис грн у 2018 році. Чистий процентний дохід зріс на 27 543 тис грн за 2018 рік.

Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою за звітний період становить 12 588 тис грн у порівнянні із 4 369 тис грн у попередньому періоді.

У 2017 році банк отримав збитки від операцій з фінансовими інструментами у розмірі 2 092 тис грн. У цьому році прибуток від таких операцій склав 7 807 тис грн.

Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами склав 1 331 тис грн у 2018 році, на відміну від попереднього періоду, коли дані операції призвели до отримання збитку у розмірі 44 тис грн.

Прибуток банку збільшився з 3 004 тис грн у 2017 році до 11 312 тис грн у 2018 році. Найбільший прибуток банк показав у травні 2018 року - 1 622,8 тис грн. Саме у цей місяць розмір чистої процентної маржі сягнув найвищого за рік рівня - 6 252,3 тис грн. Грудень місяць, не дивлячись на максимальний рівень отриманого за рік процентного доходу та результату від переоцінки, відзначився максимальним розміром процентних та адміністративних витрат, що дало майже мінімальний рівень прибутку за рік -331,0 тис грн. Нижче прибуток було отримано у листопаді - 196,6 тис грн. Саме у листопаді відкрито 5 відділень при МРЕВ у Вінницькій області. У грудні проведено аналіз результатів діяльності відділень та закриття 6 неприбуткових

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх п'яти років відбулись такі основні придбання необоротних активів: купівля протягом 2013-2018 років частини нежилої будівлі на суму 51935 тис.грн. та капітальні інвестиції на реконструкцію будівлі в сумі 646 тис.грн., машин та обладнання на суму 15 597 тис.грн., транспортних засобів на суму 895 тис.грн., інструментів, приладів та меблів на суму 3 526 тис.грн., інших основних засобів на суму 780 тис.грн., інших необоротних матеріальних активів на суму 4 937 тис.грн., нематеріальних активів на суму 22 647 тис.грн.

Протягом останніх п'яти років відбулись такі основні відчуження (в тому числі списання з балансу) необоротних активів: частини нежилої будівлі на суму 51 476 тис.грн., машин та обладнання на суму 86 тис.грн., транспортних засобів на суму 162 тис.грн., інструментів, приладів та меблів на суму 54 тис.грн., інших основних засобів на суму 120 тис.грн., нематеріальних активів на суму 10 тис.грн.

Значні інвестиції або придбання, пов'язані з господарською діяльністю Банку в майбутньому періоді, не передбачаються.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Станом на 31.12.2018р. балансова вартість основних засобів склала 28 865 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 окремий 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 кожну 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 2017-2018 роки у Банка відсутні.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

На діяльність АТ "КІБ", як суб'єкта господарювання так і всієї фінансової системи України впливає те, що в Україні тривають економічні реформи і розвиток правової, податкової та адміністративної інфраструктури, яка відповідає 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 реальному секторі триває зниження рентабельності, що розпочалося у III кварталі 2018 року. Головні ризики погіршення платоспроможності банківських позичальників - подальше збільшення витрат на оплату праці персоналу та зростання відсоткових ставок за новими

кредитами. Водночас у більшості галузей поступово зменшується частка непрацюючих кредитів. У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році). Це вплинуло на підвищення ринкових процентних ставок у гривні і, відповідно, посилювало стимули для заощаджень.

Загрози:

- високий рівень монополізації ринку банками з державним та іноземним капіталом, які мають значні та більш дешеві фінансові ресурси
- системний дефіцит довгих ресурсів, що позбавляє банківську систему можливостей інвестиційного кредитування; спрямованість на поточні операції і невиконання функції головного кредитора для стратегічної структурної перебудови економіки;
- агресивні дії конкурентів, які можуть ускладнити отримання нових клієнтів і спровокувати відтік існуючих
- впровадження інноваційних технологій з боку конкурентів, які орієнтуються на онлайн обслуговування клієнтів
- жорстка адміністративна політика державних регуляторів у зв'язку з ускладненням економіко-політичної ситуації в країні
- існуюча ймовірність негативних сценаріїв розвитку економічної ситуації в країні та світі, що може призвести до зниження рівня платоспроможності населення і підвищення рівня недовіри до банківського сектору
- підвищення рівня кібер-злочинності, віруси.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Банком запроваджується стратегія управління власним капіталом, в основу якої покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як "зростання прибутковості" і "збереження ліквідності", і яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банку як сукупності заходів і інструментів, що визначаються корпоративною стратегією розвитку Банку.

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).

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 залишається актуальним питання щодо додаткової капіталізації, що передбачено Стратегією розвитку на 2019-2020 роки.

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 2018 року складає 207 135 тис.грн.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Станом на 31.12.2018 року всі укладені договори виконані

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

При розробці стратегії розвитку АТ "КІБ" на найближчі 3 роки визначені завдання значно збільшити обсяги операцій і при цьому забезпечити ріст ефективності, у тому числі показників ROA, ROE. Продовжити трансформацію Банку в динамічну організацію, що буде надавати універсальний перелік фінансових та банківських послуг, але при цьому ґрунтуючись на індивідуальному підході при виявленні потреб клієнтів. Інвестиції в інфраструктуру (ІТ, персонал, роздрібна мережа, тощо) будуть підпорядковані принципам економічної доцільності та окупності.

**Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку**

Організаційна модель має забезпечувати формування сучасної, ефективної, адекватної масштабам бізнесу Банку організаційно - управлінської системи, яка дозволить забезпечити ріст керованості і результативності Банку в цілому. Важливим завданням при побудові організаційної моделі та структури управління в Банку є розподіл функцій та чітке закріплення відповідальності кожного колегіального органу і структурного підрозділу на всіх організаційних рівнях, консолідація операційних та супроводжуючих функцій, управління ризиками, впровадження єдиних засад документообігу.

**Розвиток системи управління ризиками**

Основною метою розвитку системи управління ризик-менеджменту є створення у Банку такої системи управління ризиками, що буде вбудована в усі процеси та процедури Банку на всіх організаційних рівнях та дозволить отримати конкурентні переваги для досягнення стратегічних цілей та планових показників діяльності. Фактично система управління ризиків будується для визначення потенційних втрат від ризиків, що притаманні банківській діяльності, та дозволяє завчасно приймати зважені рішення (з урахуванням необхідної компенсації прийнятих Банком ризиків) щодо подальшого розвитку із забезпеченням запланованої прибутковості Банку.

**Розвиток інформаційних технологій**

Необхідною умовою вирішення завдань, що стоять перед Банком, є належний рівень функціонування інформаційних технологій, вдосконалення технологічних процесів і систем, вихід на якісно новий рівень автоматизації, розвиток телекомунікаційної інфраструктури і комплексів технічних засобів.

У Банку повинна бути сформована єдина основна інформаційна система, яка б об'єднувала програми та модулі, які використовуються корпоративним, роздрібним, картковим і операційним блоком, навколо якої будуть побудовані системи фронт-офісу, управління ризиками тощо, з використанням єдиного сховища даних.

Основні завдання на 2019 - 2021 роки

- 1) Підвищення ефективності операції за рахунок гнучкої тарифної політики та крос-продаж, у тому числі продуктів з більш високою маржинальністю.
- 2) Досягнення прибутковості всіх точок продаж Банку, у тому числі тих, які були відкриті в 2017-2018 роках і які заплановані на 2019-2021 роки - ефективне використання бюджету розвитку нових відділень:
- 3) Дотримання нормативів окупності: 6 місяців - вихід на беззбитковість, 24 місяця на окупність інвестицій
- 4) Розвиток нових напрямків діяльності і розширення діючих, у тому числі факторинг, надання гарантій, агрокредитування, розробка продуктів для малого і роздрібного бізнесу.
- 5) Дотримання нормативних вимог НБУ, своєчасне виконання зобов'язань та задоволення потреб клієнтів Банку.
- 6) Підтримання сучасної ІТ інфраструктури Банку, яка забезпечуватиме своєчасний розвиток бізнесу шляхом збільшення числа послуг та продуктів Банку і каналів для їх поширення.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Протягом 2018 року Департаментом інформаційних систем Банку велися наступні проекти в сфері досліджень та розробок:

- проекти разом з компанією-розробником АБС Б-2 "СІ ЕС Тек";
- розробка та впровадження автоматизації для переходу на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";
- впровадження автоматизації для переходу на МСФЗ 16 "Оренда";
- переведення формату надання статистичної звітності для НБУ та ФГВФО в XML та JSON;
- розробка та тестування інтерфейсу обміну інформацією для гарантованих виплат вкладникам з ФГВФО;
- розробка та впровадження внутрішньобанківської процедури погодження та оформлення гарантій клієнтам Банку;
- автоматизація внутрішньобанківських процесів.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Основні події та досягнення звітного періоду

- 12 березня 2018 рейтингове агентство Standard Rating підтвердило надійність Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", надавши Банку рейтинг uaA (прогноз стабільний). Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 12 місяців 2017 року.
- 28 березня 2018 року Наглядова Рада прийняла рішення про призначення з 3 квітня 2018 року на посаду Голови Правління АТ "КІБ" Путінцевої Тетяни Володимирівни.

- У травні 2018 року Національний банк України визнав банківську групу ДЖІ ЕМ ЕЛ (GMLBANKINGGROUP), до складу якої входять Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" та ТОВ "Факторингова компанія "ПРЕМ'ЄРА", та погодив Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" відповідальною особою цієї групи. GMLBANKINGGROUP стала тридцятою визнаною НБУ банківською групою.
- За результатами конкурсного відбору банків щодо визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" став одним з уповноважених банків на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Таке рішення було прийняте 03 травня 2018 року у Міністерстві фінансів України на засіданні конкурсної комісії з визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, що проходила відповідно до Порядку проведення конкурсного відбору банків, через які здійснюється виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 26.09.2001 № 1231.
- 17 травня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" (Standard Rating) покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaA (прогноз позитивний).
- 24 травня 2018 року у м. Вінниця відкрито Вінницьке відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.
- Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" реалізує зарплатний проект з використанням міжнародних платіжних карток MasterCard на ряді провідних вітчизняних підприємств вугільновидобувної промисловості. У межах проекту емітовано майже 1 500 карток.
- 20 червня 2018 року проведено зміну повного найменування Банку на Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" та державну реєстрацію нової редакції Статуту, затвердженого рішенням Акціонера від 25.04.2018 та погодженого Національним Банком України 14.06.2018.
- АТ "КІБ" надав нову можливість для клієнтів-фізичних осіб - відкриття рахунків у фунтах стерлінгів. Для цього необхідно скористатися продуктом "Зручний" - поточним рахунком з можливістю знімати кошти та поповнювати рахунок у вільному режимі.
- 17 липня 2018 року у м. Харків відкрито Харківське відділення №2 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.
- 1 серпня 2018 року введено в промислову експлуатацію сучасну безпечну систему інтернет-банкінгу СІВ-online, за допомогою якої Клієнти банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій із ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет. Система розроблена для фізичних осіб, які мають рахунки в Банку, а також держателів платіжних карток.
- 7 серпня 2018 року у м. Біла Церква Київської області відкрито Білоцерківське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів від населення.
- 8 серпня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-

Рейтинг" оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaA+. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за перше півріччя 2018 року.

- 21 серпня 2018 року у м. Одеса відкрито Одеське відділення №1 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 28 серпня 2018 року у м. Нововолинськ відкрито Нововолинське відділення Акціонерного товариства "Комерційний індустріальний банк". Відділення надає послуги з прийому платежів від населення, валюто-обмінні операції.

- 10 вересня 2018 року Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) підбило підсумки свого вже двадцять другого "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів". За результатами роботи у першому півріччі 2018 року АТ "КІБ" посів 17-е місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

- За підсумками X Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2018", організованого міжнародним фінансовим клубом "Банкір", Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" здобув перемогу в номінації "НАЙБІЛЬШ НАДІЙНИЙ ТА СТІЙКИЙ БАНК".

- 1 листопада 2018 року у м. Херсон відкрито Херсонське відділення №2 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 7 листопада 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ "КІБ" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року.

- 15 листопада 2018 року у м. Гайсин Вінницької області відкрито Гайсинське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 29 листопада 2018 року у с. Великий Митник Вінницької області відкрито Великомитницьке відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 4 грудня 2018 року у м. Київ відкрито Київське відділення №4 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 6 грудня 2018 року в м. Могилів-Подільський Вінницької області відкрито Могилів-Подільське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 7 грудня 2018 року в м. Коломия Івано-Франківської області відкрито Коломийське відділення Акціонерного товариства "Комерційний індустріальний банк". Відділення надає



повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 10 грудня 2018 року Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) підбило підсумки двадцять третього "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів", складеного на основі публічної інформації НБУ та квартальної звітності банків. За підсумками роботи 9 місяців 2018 року АТ "КІБ" посів 17-е місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

- 27 грудня 2018 року в м. Тульчин Вінницької області відкрито Тульчинське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Єдиний акціонер	Єдиний акціонер	Стефан Пол Пінтер
Наглядова рада	Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова, заступник голови та три члени Наглядової ради	<ul style="list-style-type: none"> <li>- голова Наглядової ради - Поваляєв Валентин Юрійович;</li> <li>- заступник голови Наглядової ради - Порада Євген Олександрович;</li> <li>- незалежний член Наглядової ради - Кирушко Борис Анатолійович;</li> <li>- незалежний член Наглядової ради - Спільніченко Володимир Володимирович;</li> <li>- незалежний член Наглядової ради - Самсоненко Олег Леонідович.</li> </ul>
Правління	Правління Банку станом на 31.12.2018 року складається з шести осіб: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління;</li> <li>- Заступник Голови Правління;</li> <li>- Заступник Голови Правління з операційної діяльності;</li> <li>- три Члени Правління.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління - Путінцева Тетяна Володимирівна;</li> <li>- Заступник Голови Правління - Овчарова Лілія Миколаївна;</li> <li>- Заступник Голови Правління з операційної діяльності - Таран Ілля Олександрович;</li> <li>- Члени Правління: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Фінансовий директор - Колесник Василь Сергійович;</li> <li>- Начальник Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю - Пристай Ярослав Зенонович;</li> <li>- Директор юридичного департаменту - Жигун Олег Васильович.</li> </ul> </li> </ul>

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

##### 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  
Путінцева Тетяна Володимирівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
2752915329
- 4) Рік народження  
1975
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
20
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Заступник голови Правління, керівник Східного регіону  
АТ "ТАСКОМБАНК"

- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
03.04.2018, обрано безстроково

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Розмір винагороди - 1853262,5 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

Червень 2012 р. - Липень 2017 р. - Заступник голови Правління, керівник Східного регіону АТ "ТАСКОМБАНК".

- 1) Посада  
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Пристаї Ярослав Зенонович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
3268910518
- 4) Рік народження  
1989
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
7
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Начальник Служби комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень";

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

27.10.2015, обрано безстроково

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Розмір винагороди - 423591,03 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

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"

1) Посада

Голова Наглядової Ради

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

Поваляєв Валентин Юрійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2445704537

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

35

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

"Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД" (Великобританія) в Україні, "Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД" (Великобританія) в Україні, посада - Голова.

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

26.09.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

03.2005 р.- по теперішній час "Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД" (Великобританія) в Україні, посада - Голова.

- 1) Посада  
Заступник Голови Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Порада Євгеній Олександрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
3079719798
- 4) Рік народження  
1984
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
16
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ Юридична фірма "Астерс", 41270460, ТОВ <Юридична фірма <Астерс>, головний юрист;
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
26.09.2018, обрано на 3 роки
- 9) Опис  
Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.  
Розмір винагороди - 507546,17 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась 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.

- 1) Посада  
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Жигун Олег Васильович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
2408002894
- 4) Рік народження  
1965
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
34
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", 26410155, Начальник відділу претензійно - позовної роботи ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
03.05.2017, обрано безстроково

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Розмір винагороди - 442797,19 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

02.03.2009 р. - 04.11.2014 р. - заст. Директора юридичного департаменту ПАТ <КБ <Актив-банк>;

05.11.2014 р. - 10.12.2015 р. - Директор юридичного департаменту ПАТ Банк <Контракт>;

12.01.2016 р. - 11.03.2016 р. - Начальник відділу претензійно - позовної роботи ПАТ <Перший Інвестиційний Банк>;

15.03.2016 р. - 01.04.2016 р. - Начальник договірної відділу АТ "КІБ";

01.04.2016 р. - по т.ч. Директор юридичного департаменту АТ "КІБ".

1) Посада

Заступник Голови Правління

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

Овчарова Лілія Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2901906484

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Директор департаменту активних операцій АТ <ТАСКОМБАНК>

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

27.12.2017, обрано безстроково

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Розмір винагороди - 1088324,62 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймала наступні посади:

2012 р. - 2017 р. - директор Департаменту по роботі з VIP-клієнтами; директор департаменту активних операцій, директор з розвитку корпоративного бізнесу Департаменту по роботі з VIP-клієнтами промислового напрямку АТ <ТАСКОМБАНК>.

1) Посада

Член Правління

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Колесник Василь Сергійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
2736309579
- 4) Рік народження  
1974
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
25
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 34186061, ПАТ "БАНК ФОРВАРД", заступник начальника фінансового управління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
22.05.2018, обрано безстроково
- 9) Опис  
Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Розмір винагороди - 494821,56 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.  
Останні п'ять років обіймав наступні посади:  
вересень 2011 - жовтень 2016 - ПАТ "БАНК ФОРВАРД", заступник начальника фінансового управління;  
з квітня 2018 - по т.ч. ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК", заступник директора департаменту економіки і фінансів, Фінансовий директор.

- 1) Посада  
Заступник Голови Правління з операційної діяльності
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Таран Ілля Олександрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
3023904232
- 4) Рік народження  
1982
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
13
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Директор департаменту адміністрування кредитних та юридичних справ АТ "ТАСКОМБАНК"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
23.07.2018, обрано безстроково
- 9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Розмір винагороди - 368737,07 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

Листопад 2012 р. - Липень 2018 р. - Начальник управління кредитного адміністрування, Директор департаменту адміністрування кредитних та юридичних справ АТ "ТАСКОМБАНК".

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Кирушко Борис Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2288707816

4) Рік народження

1962

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

36

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Національний банк України, 00032106, заступник директора Департаменту міжнародних зв'язків, Національний банк України

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

21.09.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Розмір винагороди - 422501,58 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

1997 р. - 2015 р. заступник директора Департаменту міжнародних зв'язків, Національний банк України.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Самсоненко Олег Леонідович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2507015039

4) Рік народження

1968

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

29

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Укресімбанк", 00032112, Радник Голови Правління АТ "Укресімбанк"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
21.09.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Розмір винагороди - 169408,84 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

09.2013 р. - 07.2016 р. - Керуючий Донецькою філією АТ "Укресімбанк".

08.2016 р. - 2018р. - Радник Голови Правління АТ "Укресімбанк".

1) Посада

Член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Спільніченко Володимир Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
2601607930

4) Рік народження  
1971

5) Освіта  
Вища

6) Стаж роботи (років)  
29

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НСК "Олімпійський", 14297707, Директор національного спортивного комплексу "Олімпійський"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
21.09.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Розмір винагороди - 169408,84 грн. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

09.2013 р. - 2018 р. - Директор національного спортивного комплексу "Олімпійський"

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Денисенко Світлана Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
2915701784

4) Рік народження



1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КІБ", 21580639, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності АТ  
"КІБ"

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

26.12.2018, обрано безстроково

9) Опис

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Останні п'ять років обіймав наступні посади:

червень 2013 р. - травень 2015 р. - Заступник Головного бухгалтера, Головний бухгалтер ПАТ "Енергобанк";

серпень 2015 р. - листопад 2015 р. - Начальник відділу методології ПАТ "АПЕКС-БАНК";

листопад 2015 р. - по теперішній час - Начальник Управління бухгалтерського обліку, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності АТ "КІБ"

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

При розробці стратегії розвитку АТ "КІБ" на найближчі 3 роки визначені завдання значно збільшити обсяги операцій і при цьому забезпечити ріст ефективності, у тому числі показників ROA, ROE. Продовжити трансформацію Банку в динамічну організацію, що буде надавати універсальний перелік фінансових та банківських послуг, але при цьому ґрунтуючись на індивідуальному підході при виявленні потреб клієнтів. Інвестиції в інфраструктуру (ІТ, персонал, роздрібна мережа, тощо) будуть підпорядковані принципам економічної доцільності та окупності.

Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку

Організаційна модель має забезпечувати формування сучасної, ефективної, адекватної масштабам бізнесу Банку організаційно - управлінської системи, яка дозволить забезпечити ріст керованості і результативності Банку в цілому. Важливим завданням при побудові організаційної моделі та структури управління в Банку є розподіл функцій та чітке закріплення відповідальності кожного колегіального органу і структурного підрозділу на всіх організаційних рівнях, консолідація операційних та супроводжуючих функцій, управління ризиками, впровадження єдиних засад документообігу.

Розвиток системи управління ризиками

Основною метою розвитку системи управління ризик-менеджменту є створення у Банку такої системи управління ризиками, що буде вбудована в усі процеси та процедури Банку на всіх організаційних рівнях та дозволить отримати конкурентні переваги для досягнення стратегічних

цілей та планових показників діяльності. Фактично система управління ризиків будується для визначення потенційних втрат від ризиків, що притаманні банківській діяльності, та дозволяє завчасно приймати зважені рішення (з урахуванням необхідної компенсації прийнятих Банком ризиків) щодо подальшого розвитку із забезпеченням запланованої прибутковості Банку.

**Розвиток інформаційних технологій**

Необхідною умовою вирішення завдань, що стоять перед Банком, є належний рівень функціонування інформаційних технологій, вдосконалення технологічних процесів і систем, вихід на якісно новий рівень автоматизації, розвиток телекомунікаційної інфраструктури і комплексів технічних засобів.

У Банку повинна бути сформована єдина основна інформаційна система, яка б об'єднувала програми та модулі, які використовуються корпоративним, роздрібним, картковим і операційним блоком, навколо якої будуть побудовані системи фронт-офісу, управління ризиками тощо, з використанням єдиного сховища даних.

**Основні завдання на 2019 - 2021 роки**

- 1) Підвищення ефективності операції за рахунок гнучкої тарифної політики та крос-продаж, у тому числі продуктів з більш високою маржинальністю.
- 2) Досягнення прибутковості всіх точок продаж Банку, у тому числі тих, які були відкриті в 2017-2018 роках і які заплановані на 2019-2021 роки - ефективне використання бюджету розвитку нових відділень:
- 3) Дотримання нормативів окупності: 6 місяців - вихід на беззбитковість, 24 місяця на окупність інвестицій
- 4) Розвиток нових напрямків діяльності і розширення діючих, у тому числі факторинг, надання гарантій, агрокредитування, розробка продуктів для малого і роздрібного бізнесу.
- 5) Дотримання нормативних вимог НБУ, своєчасне виконання зобов'язань та задоволення потреб клієнтів Банку.
- 6) Підтримання сучасної ІТ інфраструктури Банку, яка забезпечуватиме своєчасний розвиток бізнесу шляхом збільшення числа послуг та продуктів Банку і каналів для їх поширення.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

На 01.01.2019 Банк показав зростання активів більше, ніж у 1,5 рази порівняно з минулим періодом. Станом на 01.01.2019 вартість активів Банку становила 1 105 915 тис грн.

При цьому частка кредитів за мінусом резервів у активах становила 47,99 % .В минулому році цей показник дорівнював 39,01%.

Обсяг коштів клієнтів в зобов'язаннях банку збільшився на 87% порівняно з минулим періодом.

В структурі кредитів спостерігається значне зростання кредитів, наданих юридичним особам. Цей показник зріс на 260 456 тис грн у 2018 році порівняно з 2017 роком і склав 468 877 тис грн. Процентні доходи по кредитах юридичних осіб зросли з 4 543,6 тис грн у січні 2018 до 9 535,8 тис грн у грудні. Рівень кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям, та іпотечних кредитів фізичних осіб майже не зазнав змін.

Обсяг цінних паперів до погашення на 01.01.2018 становив 234 320,1 тис грн. На кінець 2018 року цей показник склав 302 477 тис грн. Дохід від такого активу склав 12 044 тис грн у 2017 році та 15 230 тис грн у 2018 році відповідно.

У серпні 2018 року Банк придбав облігації внутрішньої державної позики (далі- ОВДП) у

кількості 2370 одиниць номінальною вартістю 1000,00 долСША на загальну суму 61 008 060,7 грн. У жовтні було прийнято рішення про придбання 2302 шт ОВДП номінальною вартістю 1000,00 долСША та 197 шт номінальною вартістю 1000,00 євро.

За 2018 рік банком було отримано 3 994,1 тис грн процентного доходу від операцій з ОВДП.

У 2018 році процентні доходи зросли на 57% порівняно з 2017 роком і становили 113 680 тис грн.

Через зростання обсягу факторингових операцій протягом 2018 року дохід від таких операцій зріс з 10,1 тис грн у 2017 році до 2 554 тис грн у 2018 році. Чистий процентний дохід зріс на 27 543 тис грн за 2018 рік.

Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою за звітний період становить 12 588 тис грн у порівнянні із 4 369 тис грн у попередньому періоді.

У 2017 році банк отримав збитки від операцій з фінансовими інструментами у розмірі 2 092 тис грн. У цьому році прибуток від таких операцій склав 7 807 тис грн.

Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами склав 1 331 тис грн у 2018 році, на відміну від попереднього періоду, коли дані операції призвели до отримання збитку у розмірі 44 тис грн.

Прибуток банку збільшився з 3 004 тис грн у 2017 році до 11 312 тис грн у 2018 році. Найбільший прибуток банк показав у травні 2018 року - 1 622,8 тис грн. Саме у цей місяць розмір чистої процентної маржі сягнув найвищого за рік рівня - 6 252,3 тис грн. Грудень місяць, не дивлячись на максимальний рівень отриманого за рік процентного доходу та результату від переоцінки, відзначився максимальним розміром процентних та адміністративних витрат, що дало майже мінімальний рівень прибутку за рік - 331,0 тис грн. Нижче прибуток було отримано у листопаді - 196,6 тис грн. Саме у листопаді відкрито 5 відділень при МРЕВ у Вінницькій області. У грудні проведено аналіз результатів діяльності відділень та закриття 6 неприбуткових.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, Банк не здійснював.

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

На забезпечення виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018, Банком впроваджена нова організаційна структура, організовані окремі підрозділи з управління ризиками та служба внутрішнього контролю. Нова організаційна структура складена з урахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів.

У процесі здійснення діяльності з управління ризиками забезпечується залучення всіх структурних підрозділів Банку в оцінку, прийняття та контроль ризиків:

- прийняття ризиків (1-я лінія захисту): структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і

дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;

- управління ризиками (2-я лінія захисту): підрозділи в організаційній структурі Банку, відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегацію ризиків, розраховують розмір вимог до капіталу;
- внутрішній аудит (3-я лінія захисту): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Основним стратегічним завданням Банку щодо ризик-менеджменту є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від реалізації ризиків, що притаманні діяльності Банку та забезпечення фінансової стійкості, надійності Банку, забезпечення довгострокового сталого розвитку у відповідності до визначених Наглядовою радою стратегічних цілей.

Стратегія Банку направлена на формування системи управління ризиками, яка відповідає характеру і масштабам діяльності, профілю ризиків Банку та відповідає економічним умовам та потребам розвитку бізнесу.

До організаційної системи управління ризиками в Банку входить Наглядова рада, Правління, створені Правлінням профільні колегіальні органи та структурні підрозділи Банку, що беруть участь у процесі управління ризиками.

Основним підрозділом, що відповідає за побудову системи управління ризиками та контроль за значними ризиками, є підрозділ з управління ризиками.

Процес управління ризиками включає наступні етапи:

- своєчасне виявлення (ідентифікація) ризиків;
- вимірювання (кількісна та якісна оцінки);
- моніторинг;
- контроль;
- пом'якшення;
- звітування.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності, процеси та інформаційні системи щодо управління ризиками у Банку, які впливають на параметри його ризиків та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Рішення щодо управління ризиками можуть передбачати: прийняття ризику або зокрема, уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та/або передавання (трансферту) ризику на інших осіб (через похідні інструменти або страхування), установлення лімітів на експозицію Банку та інші методи впливу на ризик (носія ризику) або рівень уразливості Банку до нього.

До основних методів управління ризиками відносяться:

- об'єднання ризику;
- розподілення ризику;
- лімітування;
- хеджування;
- диверсифікація;
- моделювання;

- страхування;
- сек'юритизація.

Об'єднання ризику - метод, направлений на зниження ризику шляхом перетворення випадкових збитків у відносно невисокі постійні витрати.

Розподілення ризику - метод, при якому можливий збиток розподіляється між учасниками операції таким чином, що можливі втрати кожного будуть відносно невисокими. Цей метод, як правило, використовується при проектному фінансуванні та консорціумному кредитуванні.

Лімітування операцій передбачає встановлення обмежень на величини ризиків та наступний контроль за їх виконанням. Розмір ліміту відображає готовність Банку приймати на себе окремий ризик, але при цьому не перевищити потреби бізнес-підрозділу.

Хеджування передбачає заняття протилежної позиції по відношенню до існуючої за умови чіткої кореляції між відповідними фінансовими інструментами.

Диверсифікація - метод управління ризиком за рахунок підбору інструментів, результати володіння якими слабо корелюють між собою.

Моделювання використовується Банком при прогнозуванні можливих шляхів розвитку поточної ситуації. В процесі моделювання розробляється функція залежності результату від відповідних факторів та досліджується його поведінка під впливом зміни цих факторів. Особливо негативні сценарії аналізуються за допомогою стрес-тестування.

Страхування - повне або часткове перенесення матеріальної відповідальності в разі реалізації ризику на третю особу.

Сек'юритизація - передання Банком іншим особам свого права власності та (або) ризиків, пов'язаних з володінням цим правом.

АТ "КІБ" виділяє наступні види ризиків, що суттєво впливають на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Банк під час оцінки всіх видів ризиків ураховує ризик концентрації

## **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Банк здійснює управління кредитними ризиками за наступними напрямками:

- проведення операцій в межах толерантності до ризиків, що визначені Наглядовою радою Банку, та виконання нормативних вимог щодо кредитного ризику, встановлених НБУ;
- обмеження за рахунок діючої системи лімітування;
- зниження кредитного ризику шляхом прийняття забезпечення та його страхування;
- отримання адекватної дохідності з урахуванням рівня кредитного ризику та сформованих резервів;

- оцінка (на індивідуальній та портфельній основі), контроль та моніторинг рівня кредитного ризику та обсягу резервів;
- попередження кредитного ризику при розгляді кредитної заявки та при моніторингу раніше наданих кредитів з метою своєчасного реагування (прийняття заходів) на виявлені фактори кредитного ризику.

Банком використовуються наступні методи оцінки кредитного ризику:

- визначення рівня кредитоспроможності клієнта за результатом аналізу фінансових показників та експертних оцінок (визначення класу);
- аналіз рівня концентрацій;
- оцінка потенційних втрат у разі реалізації кредитного ризику шляхом розрахунку та формування резервів згідно МСФЗ;
- оцінка достатності та потреби у капіталі з урахуванням рівня сформованого резерву;
- проведення стрес-тестування кредитного ризику.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Банк здійснює управління ризиками поточної та прогнозованої ліквідності.

Управління поточною ліквідністю відбувається шляхом короткострокового прогнозування та управління грошовими потоками у розрізі валют та строків для забезпечення виконання зобов'язань Банку, проведення розрахунків клієнтів та фондування активних операцій. Управління поточною ліквідністю здійснюється Казначейством Банку.

Завданням управління прогнозованою ліквідністю є розробка та реалізація заходів з управління активами та пасивами, що направлені на підтримку платоспроможності Банку на визначеному рівні та в межах толерантності до ризиків, визначених Наглядовою радою Банку.

Прогнозування включає розрахунок надходжень та видатків, згідно з контрактними строками операцій, а також:

- планових угод;
- можливої пролонгації як кредитів, так і депозитів;
- можливого відтоку нестабільної частини "коштів на вимогу";
- дострокового повернення депозитів.

Підрозділ з управління ризиками проводить стрес-тестування ризику ліквідності.

Методи обмеження та зниження ризику ліквідності:

- контроль за виконанням встановлених внутрішніх обмежень, толерантності до ризиків;
- прогнозування, стрес-тестування;
- моніторинг розривів ліквідності за часовими інтервалами;
- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на ліквідність Банку, прогнозування змін;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами, що направлені на підтримку ризику ліквідності на встановленому рівні;
- розробка плану дій на випадок настання кризи ліквідності;
- контроль виконання нормативних обмежень, визначених НБУ.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість

капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком включає:

- контроль за виконанням встановлених внутрішніх обмежень, толерантності до ризиків;
- встановлення стандартних процентних ставок залучення з урахуванням ринкової кон'юнктури;
- визначення чистої процентної маржі та рівня необхідної доходності;
- моніторинг розривів за строками;
- проведення стрес-тестування процентного ризику;
- контроль виконання нормативних обмежень, визначених НБУ.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Банку притаманний ризик зміни курсів іноземних валют (валютний ризик). Управління валютним ризиком відбувається в межах встановлених внутрішніх обмежень (толерантності до ризиків) та нормативних обмежень, визначених НБУ.

Валютний ризик може бути реалізований у разі наявної відкритої валютної позиції у певній валюті. Основним завданням для уникнення валютного ризику є відсутність відкритих валютних позицій або відкрита валютна позиція є мінімальною.

Кількісна оцінка валютного ризику здійснюється з використанням методу VaR. Даний метод дозволяє оцінити максимально вірогідний негативний вплив на фінансовий результат зміни вартості валютних позицій.

Підрозділом з управління ризиками проводить стрес-тестування валютного ризику.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок, що здійснені службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники ризику (KRI - KeyRiskIndicators). KRI є кількісним (числовим) показником, що відображає зміну характеру операційного ризику в межах окремих процесів/продуктів/підрозділів Банку. KRI є інструментом для вивчення та аналізу можливих негативних тенденцій/явищ в процесах, що може свідчити про існування операційного ризику;
- самооцінка операційного ризику (RiskSelfAssessments). В рамках цього процесу уповноважені працівники не рідше ніж один раз на рік:
  - проводять аналіз бізнес-процесів Банку з урахуванням інформації щодо можливих загроз і вразливостей та оцінюють можливі втрати від них;
  - оцінюють первинні ризики бізнес-процесів Банку (до впровадження контролів), ефективність контрольного середовища (запроваджених контролів) та залишкові ризики (з урахуванням запроваджених контролів).

Моніторинг управління операційними ризиками здійснюється як в процесі поточної діяльності, так і шляхом проведення періодичних перевірок.

Банк здійснює на регулярній основі стрес-тестування операційного ризику для різних короткострокових та тривалих стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилання на:

##### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ "КІБ", який затверджено загальними зборами акціонерів 26.04.2010 року та розміщений на сайті АТ "КІБ" <https://cib.com.ua/sites/cib/var/public/upload/files/5.pdf>.

##### **кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Банк не застосовує кодекси корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інші.

##### **вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управління застосовується в межах кодексу корпоративного управління та відповідно до вимог діючого законодавства.

##### **2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Відхилень від норм Кодексу протягом року не було.

##### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		Х
Дата проведення	25.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення було прийнято Єдиним акціонером АТ "КІБ" Стефаном Полом Пінтером. 1. Розгляд звіту Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду. 2. Розгляд звіту Наглядової Ради про результати фінансово-господарської діяльності за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками	



розгляду.

3. Розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

4. Затвердження річного звіту за 2017 рік.

5. Затвердження результатів діяльності АТ "КІБ" за 2017 рік.

6. Розподіл прибутку за 2017 рік.

7. Про зміну типу акціонерного товариства АТ "КІБ".

8. Про зміну найменування АТ "КІБ".

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

10. Затвердження Положення про Загальні збори АТ "КІБ", Положення про Наглядову Раду АТ "КІБ" та Положення про Правління АТ "КІБ" в нових редакціях.

11. Затвердження Положення про винагороду Наглядової ради АТ "КІБ".

12. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ "КІБ".

13. 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.

14. Про збільшення статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

15. Про приватне розміщення акцій.

16. Про затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.

17. Визначення уповноваженого органу АТ "КІБ", якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення.

18. Про визначення уповноваженого органу АТ "КІБ", якому надаються повноваження щодо:

- 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.

19. 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.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ:

Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2017 рік.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ:

Затвердити звіт Наглядової Ради про результати фінансово - господарської діяльності за 2017 рік.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ:

Затвердити аудиторський висновок незалежної Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ" за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік та заходи за результатами розгляду висновку зовнішнього аудиту.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ:

Затвердити річний звіт Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за 2017 рік.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ:**

Затвердити результати діяльності АТ "КІБ" за 2017 рік, а саме: прибуток у розмірі 3 004 466 грн. (три мільйони чотири тисячі чотириста шістьдесят шість гривень) 24 копійки.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ:**

Розподілити прибуток Банку після оподаткування за 2017 рік в сумі 3 004 466 грн. (три мільйони чотири тисячі чотириста шістьдесят шість гривень) 24 копійки наступним чином:

- 5% від прибутку за 2017 рік в сумі 150 223 (сто п'ятдесят тисяч двісті двадцять три) гривні 31 копійка спрямувати до резервного фонду Банку відповідно до вимог ст. 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- решту прибутку в сумі 2 854 242 (два мільйони вісімсот п'ятдесят чотири тисячі двісті сорок дві) гривні 93 копійки залишити нерозподіленим.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ:**

Змінити тип акціонерного товариства АТ "КІБ" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ:**

Змінити найменування з Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" на Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк".

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ:**

Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту АТ "КІБ". Уповноважити Голову Правління на підписання нової редакції Статуту АТ "КІБ" та звернення до державних органів для здійснення його реєстрації (з правом передоручення).

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ:**

Затвердити Положення про Загальні збори АТ "КІБ", Положення про Наглядову Раду АТ "КІБ" та Положення про Правління АТ "КІБ" в нових редакціях.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

Затвердити Положення про винагороду Наглядової ради АТ "КІБ".

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДВАНADЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

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

- 1) Голови Наглядової Ради - Поваляєва Валентина Юрійовича;
- 2) Заступника Голови Наглядової Ради - Поради Євгенія Олександровича;
- 3) Члена Наглядової Ради - Петренко Марини Петрівни;
- 4) Члена Наглядової Ради - Богачевича Петра Михайловича.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

Обрати Наглядову Раду у складі 6 (шести) осіб:

- 1) Член Наглядової Ради - Поваляєв Валентин Юрійович;
- 2) Член Наглядової Ради - Кізяк Руслан Миронович;
- 3) Член Наглядової Ради - Петренко Марина Петрівна;
- 4) Член Наглядової Ради - Порада Євгеній Олександрович;
- 5) Член Наглядової Ради - Богачевич Петро Михайлович;
- 6) Член Наглядової Ради - Кирушко Борис Анатолійович.

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 ЧОТИРНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

Збільшити розмір Статутного капіталу АТ "КІБ" на 50 000 027,00 грн. (п'ятдесят мільйонів двадцять сім гривень 00 копійок) до 250 000 029,59 грн. (двохсот п'ятдесяти мільйонів двадцяти дев'яти гривень 59 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 39 370 100 (тридцять дев'яти мільйонів трьохсот семидесяти тисяч ста) 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.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій АТ "КІБ" в кількості 39 370 100 (тридцять дев'ять мільйонів триста сімдесят тисяч сто) штук, існуючої номінальної вартості кожної акції 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок). Затвердити рішення про приватне розміщення акцій, яке оформити окремим додатком.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШІСТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, а саме:

- 1) єдиний акціонер АТ "КІБ" станом на 25 квітня 2018 - Стефан Пол Пінтер;
- 2) БАЙКІНСЬКА ЛІМІТЕД (BYKINSKA LIMITED), компанія,

створена та існуюча за законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 327626.

Інших інвесторів не залучати.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СІМНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

Визначити Наглядову раду АТ "КІБ" уповноваженим органом АТ "КІБ", якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВІСІМНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

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.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ:**

Надати Голові Правління АТ "КІБ" повноваження:

- 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.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	21.09.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення було прийнято Єдиним акціонером АТ "КІБ" Стефаном Полом	

	<p>Пінтером.</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> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ:</b>  Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової Ради Банку, а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Голови Наглядової Ради - Поваляєва Валентина Юрійовича;</li> <li>2) Заступника Голови Наглядової Ради - Поради Євгенія Олександровича;</li> <li>3) Члена Наглядової Ради - Петренко Марини Петрівни;</li> <li>4) Члена Наглядової Ради - Богачевича Петра Михайловича.</li> <li>5) Члена Наглядової Ради - Кізяка Руслан Миронович;</li> <li>1) Члена Наглядової Ради - Кирушка Борис Анатолійович.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ:</b>  Обрати Наглядову Раду у складі 5 (п'яти) осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Член Наглядової Ради - Поваляєв Валентин Юрійович;</li> <li>2) Член Наглядової Ради - Порада Євгеній Олександрович;</li> <li>3) Незалежний Член Наглядової Ради - Кирушко Борис Анатолійович;</li> <li>4) Незалежний Член Наглядової Ради - Самсоненко Олег Леонідович;</li> <li>5) Незалежний Член Наглядової Ради - Спільніченко Володимир Володимирович.</li> </ol> <p>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.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	29.12.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення було прийнято Єдиним акціонером АТ "КІБ" Стефаном Полом Пінтером.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Щодо придбання депозитних сертифікатів Національного банку України</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ:</b></p>	

	Надати згоду на вчинення значного правочину, ринкова вартість якого, за даними останньої річної фінансової звітності, становить - 33.75%, а саме: придбати депозитні сертифікати Національного банку України (овернайт) на суму 232 млн. грн. з датою погашення 03.01.2019р.
--	--

**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 (вказати)	Оскільки 100% акцій Банку належить одному акціонеру, загальні збори не проводяться, акціонер приймає рішення одноосібно		

**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 відсотками акцій			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 (вказати)	оскільки 100% акцій Банку належить одному акціонеру, загальні збори не проводяться, акціонер приймає рішення одноосібно		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

		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		X	

наглядової ради			
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу			X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)			X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді			X
Інше (вказати)	Надання згоди на вчинення значного правочину.		

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Єдиний акціонер АТ "КІБ"	
Інше (вказати)		

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів вказується причина їх не проведення:**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується причина їх не проведення:**

#### **4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (вказати)	Комітети у складі Наглядової ради не створені	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:**



## Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Поваляєв Валентин Юрійович	Голова Наглядової ради		X
Опис:	Повноваження Голови Наглядової ради: <ul style="list-style-type: none"><li>- організація роботи Наглядової ради та керування її роботою;</li><li>- забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради;</li><li>- розподіл обов'язків між членами Наглядової ради;</li><li>- підписання договорів (контрактів) 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;</li><li>- скликання та організація проведення засідань Наглядової ради, визначення порядку денних засідань;</li><li>- головування на засіданнях Наглядової ради;</li><li>- організація прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;</li><li>- забезпечення контролю за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;</li><li>- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітування перед Загальними зборами про проведеною Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;</li><li>- відкриття Загальних збори, організація обрання секретаря Загальних зборів, головування на Загальних зборах (якщо Наглядова рада уповноважила його на це);</li></ul>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координація діяльності, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;</li> <li>- затвердження порядку денного і форм засідання Наглядової ради (відкритої чи закритої, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначення необхідності невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;</li> <li>- координація проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;</li> <li>- співпраця з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;</li> <li>- інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, Положенням та рішеннями Загальних зборів.</li> </ul>		
Порада Євгеній Олександрович	Заступник Голови Наглядової ради		X
Опис:	Повноваження Заступника Голови Наглядової ради: <ul style="list-style-type: none"> <li>- головує на засіданнях Наглядової ради, у разі відсутності Голови Наглядової ради;</li> <li>- участь у засіданнях Наглядової Ради;</li> <li>- право голосу при голосуванні на засіданнях;</li> <li>- участь у обговоренні і обміну думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради;</li> <li>- співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку;</li> <li>- вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до</li> </ul>		

	компетенції члена Наглядової Ради; - забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.		
Кирушко Борис Анатолійович	Член Наглядової Ради	X	
Опис:	Повноваження членів Наглядової ради: - участь у засіданнях Наглядової Ради; - право голосу при голосуванні на засіданнях; - участь у обговоренні і обміну думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради; - співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку; - вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради; - забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.		
Самсоненко Олег Леонідович	Член Наглядової Ради	X	
Опис:	Повноваження членів Наглядової ради: - участь у засіданнях Наглядової Ради; - право голосу при голосуванні на засіданнях; - участь у обговоренні і обміну думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради; - співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку; - вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради; - забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.		
Спільніченко Володимир Володимирович	Член Наглядової Ради	X	
Опис:	Повноваження членів Наглядової ради: - участь у засіданнях Наглядової Ради; - право голосу при голосуванні на засіданнях; - участь у обговоренні і обміну думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради; - співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку; - вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради; - забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.		

--	--

**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 (зазначити) Відсутність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Відповідність вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність" та інших нормативно-правових документів, які регламентують вимоги до посадових осіб Банку.	X	

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (зазначити)		

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

В 2018 році Наглядовою радою Банку було проведено 272 засідання. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку брали участь в цих засіданнях особисто. Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання проводилися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за адресою Банку (м. Київ, вул. Предславинська, 28), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а саме:

- про затвердження стратегії розвитку Банку на 2018-2020 роки;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку та обрання оцінювачів для здійснення оцінки майна Банку;
- про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- про обрання Голови та членів Правління, начальника служби внутрішнього аудиту Банку, встановлення розмірів їх винагороди та матеріального стимулювання;
- про надання згоди на вчинення значних правочинів;
- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

### Як 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)		

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Правління Банку станом на 31.12.2018 року складається з шести осіб:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління - Путінцева Т.В. (1975 року народження, освіта вища, стаж роботи 20 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);</li> <li>- Заступник Голови Правління - Овчарова Л.М. (1979 року народження, освіта вища, стаж роботи 17 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);</li> <li>- Заступник Голови Правління з операційної діяльності - Таран І.О. (1982 року народження, освіта вища, стаж роботи 13 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);</li> <li>- Члени Правління:</li> <li>- Фінансовий директор - Колесник В.С. (1974 року народження, освіта вища, стаж роботи 25 років, має досвід роботи в банках, в</li> </ul>	<p>Голова Правління керування роботою Правління, виконання функції, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку в межах повноважень відповідно до Статуту, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- організація роботи Правління, скликання засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;</li> <li>- розподілення обов'язків між членами Правління Банку та погодження їх з Наглядовою радою;</li> <li>- керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;</li> <li>- контроль діяльність членів Правління;</li> <li>- вчинення дій без довіреності від імені Банку та представлення його інтересів;</li> <li>- видання довіреностей на вчинення правочинів від імені Банку;</li> </ul>

тому числі на керівних посадах);

- Начальник Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю - Пристай Я.З. (1989 року народження, освіта вища, стаж роботи 7 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
- Директор юридичного департаменту - Жигун О.В. (1965 року народження, освіта вища, стаж роботи 34 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах).

- вчинення (чи надає право/доручення на вчинення) будь-яких правочинів 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;

- затвердження штатного розпису Банку;
- наймання та звільнення працівників Банку, застосування до них заходів заохочення та накладання дисциплінарного стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;

- організація скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

Повноваження Заступника Голови Правління:

- участь у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
  - o Департамент по роботі з роздрібними клієнтами
  - o Департамент з продажів
  - o Департамент по роботі з клієнтами МСБ
  - o Департамент по роботі з корпоративними клієнтами
  - o Управління підтримки продажів.

Повноваження Заступника Голови Правління з операційної діяльності:

- приймання участі у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
  - o Департаменту операційної діяльності;
  - o Департаменту інформаційних технологій;
  - o Департаменту бухгалтерського обліку та звітності;
  - o Управління методології бізнес-процесів;
  - o Управління інформаційної безпеки;
  - o Управління контакт-центру.

Повноваження Члена Правління - Начальника Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю:

- контроль за дотриманням вимог законодавства та попередження їх порушення (комплаєнс);
- моніторинг фінансових операцій клієнтів та надає інформацію до спеціально уповноваженого органу (СУО);
- надання інформації СУО по запитам, здійснює відстеження та зупинення фінансових операцій відповідно до законодавства;
- управління ризиками з питань фінансового моніторингу.

Повноваження Члена Правління -Фінансового директора:

- управління фінансовими потоками;
- фінансове планування та бюджетування;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- складання звітність банку (в межах повноважень).</li> </ul> <p>Повноваження Члена Правління - директора юридичного Департаменту:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведення правової експертизи документів Банку;</li> <li>- аналіз практики правозастосування та моніторинг змін в чинному законодавстві України;</li> <li>- представництво інтересів Банку у судах всіх інстанцій та третейському суді, державних органах влади, органах місцевого самоврядування, перед органами нотаріату, у взаємовідносинах з юридичними та фізичними особами.</li> </ul> <p>Повноваження Головного бухгалтера:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечення централізованого встановлення та підтримки єдиних правил бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю в Банку;</li> <li>- забезпечення дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку всіма підрозділами Банку, які здійснюють операції та ведення бухгалтерського обліку;</li> <li>- забезпечення контролю за правильністю складання та своєчасністю подання до контролюючих органів податкової та фінансової звітності, а також звітності до органів статистики.</li> </ul>
<p><b>Опис</b></p>	<p>На засіданнях Правління розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку до компетенції Правління, а саме погоджували для винесення на затвердження Наглядової ради рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про затвердження стратегії розвитку Банку на 2018-2020 роки;</li> <li>- про затвердження організаційної структури Банку;</li> <li>- про обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку та обрання оцінювачів для здійснення оцінки майна Банку;</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- про надання згоди на вчинення значних правочинів;</li> <li>- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;</li> <li>- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.</li> </ul> <p>Також розглядалися питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про затвердження переліку пов'язаних осіб;</li> <li>- про затвердження внутрішніх нормативних документів;</li> <li>- про затвердження рішень Кредитного комітету та Комітет з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;</li> <li>- про склад профільних комітетів Правління;</li> <li>- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління Банку.</li> </ul>
--	---

### **Примітки**

Протягом 2018 року в складі Правління відбувались такі зміни:

- 09.02.2018 року призначено членом Директора Департаменту банківської безпеки Ряжського А.В.;
- 05.03.2018 призначено членом Правління Директора департаменту ризик-менеджменту Голуба А.В.;
- 06.03.2018 припинено повноваження члена Правління Директора Департаменту банківської безпеки Ряжського А.В.;
- 03.04.2018 було припинено повноваження Голови Правління Кізяка Р.М. та призначено Головою Правління Путінцеву Т.В.;
- 22.05.2018 року було призначено членів Правління банку: Безсонова О.В. Заступником Голови Правління з операційної діяльності та Фінансового директора Колесника В.С.;
- 19.07.2018 припинено повноваження, як члена Правління Директора департаменту ризик-менеджменту Голуба А.В.;
- 23.07.2018 припинено повноваження, як члена Правління та переведено на іншу посаду Безсонова О. В. та призначено Заступником Голови Правління з операційної діяльності Тарана І.О.

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися 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)	ні	так	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	так	ні	ні
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	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження**

виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	В Банку існують всі документи визначені законодавством	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства

		регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	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 незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше		

(зазначити)	
-------------	--

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	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 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія відсутня	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	СТЕФАН ПОЛ ПІНТЕР (STEFAN PAUL PINTER)	518358655	100

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Обмеження відсутні	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Наглядова рада складається щонайменше із 5 (п'яти) осіб, які обираються Загальними зборами із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальні збори можуть обрати до складу Наглядової ради більше ніж п'ять осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кандидати в члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Наглядова рада обирається на строк три роки до річних Загальних зборів Банку, які будуть проведені через три роки після Загальних зборів Банку на яких було обрано членів Наглядової ради. Якщо через три роки, річні збори Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону України "Про акціонерні товариства", або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради і про одночасне обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження члена Наглядової ради і відповідний договір (контракт) з ним припиняються з моменту прийняття такого рішення Загальними зборами, якщо в рішенні не встановлюється інший строк. Припинення повноважень членів Наглядової ради відбувається у зв'язку із закінченням строку повноважень.

Припинення повноважень члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів здійснюється та не потребує винесення додаткових рішень Загальних зборів:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до

покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;

- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі прийняття Загальними зборами рішення про відкликання члена Ради за невиконання або неналежне виконання покладених на нього обов'язків;
- у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний директор - член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки по відношенню до всіх членів Наглядової ради. Припинення повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів одного або кількох членів Наглядової ради не допускається.

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою правління Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради. Член Наглядової ради може бути обраний Головою Наглядової ради/заступником Голови Наглядової ради необмежену кількість разів.

Відповідно до Статуту та Положення про Правління Голова та члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою в кількості не менше 3 (трьох) осіб. Наглядова рада має право вносити зміни щодо кількісного та персонального складу Правління Банку.

Голова Правління заступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Член Правління - відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу погоджується Національним банком у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

Повноваження Голови Правління, заступників Голови та інших членів Правління можуть бути припинені в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або відповідного договору (контракту), укладеного з членом Правління;
- за власним бажанням у разі подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- за прийнятим рішенням Наглядової ради Банку;
- за виникненням обставин, що перешкоджають особі обіймати вказану посаду згідно законодавства України.

Виплата винагород або компенсацій посадовим особам Банку в разі їх звільнення не передбачена внутрішніми Положеннями Банку.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження Голови Наглядової ради:

- організація роботи Наглядової ради та керування її роботою;
- забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради;
- розподіл обов'язків між членами Наглядової ради;
- підписання договорів (контрактів) 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;
- скликання та організація проведення засідань Наглядової ради, визначення порядку денних засідань;
- головування на засіданнях Наглядової ради;
- організація прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечення контролю за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітування перед Загальними зборами про проведеною Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- відкриття Загальних збори, організація обрання секретаря Загальних зборів, головування 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;
- висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координація діяльності, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- затвердження порядку денного і форм засідання Наглядової ради (відкритої чи закритої, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначення необхідності невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;
- координація проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;
- співпраця з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;
- інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, Положенням та рішеннями Загальних зборів.

Повноваження членів Наглядової ради:

- участь у засіданнях Наглядової Ради;
- право голосу при голосуванні на засіданнях;
- участь у обговоренні і обміну думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради;
- співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку;
- вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради;
- забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

Голова Правління керування роботою Правління, виконання функцій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку в межах повноважень відповідно до Статуту, зокрема:

- організація роботи Правління, скликання засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- розподілення обов'язків між членами Правління Банку та погодження їх з Наглядовою



радою;

- керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- контроль діяльність членів Правління;
- вчинення дій без довіреності від імені Банку та представлення його інтересів;
- видання довіреностей на вчинення правочинів від імені Банку;
- вчинення (чи надає право/доручення на вчинення) будь-яких правочинів від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до чинного законодавства України, Статуту, цього Положення, рішення про вчинення такої правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- затвердження штатного розпису Банку;
- наймання та звільнення працівників Банку, застосування до них заходів заохочення та накладання дисциплінарного стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;
- організація скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

Повноваження Заступника Голови Правління:

- участь у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
  - o Департамент по роботі з роздрібними клієнтами
  - o Департамент з продажів
  - o Департамент по роботі з клієнтами МСБ
  - o Департамент по роботі з корпоративними клієнтами
  - o Управління підтримки продажів.

Повноваження Заступника Голови Правління з операційної діяльності:

- приймання участі у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
  - o Департаменту операційної діяльності;
  - o Департаменту інформаційних технологій;
  - o Департаменту бухгалтерського обліку та звітності;
  - o Управління методології бізнес-процесів;
  - o Управління інформаційної безпеки;
  - o Управління контакт-центру.

Повноваження Члена Правління - Начальника Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю:

- контроль за дотриманням вимог законодавства та попередження їх порушення (комплаєнс);
- моніторинг фінансових операцій клієнтів та надає інформацію до спеціально уповноваженого органу (СУО);
- надання інформації СУО по запитам, здійснює відстеження та зупинення фінансових операцій відповідно до законодавства;
- управління ризиками з питань фінансового моніторингу.

Повноваження Члена Правління -Фінансового директора:

- управління фінансовими потоками;
- фінансове планування та бюджетування;
- складання звітності банку (в межах повноважень).

Повноваження Члена Правління - директора юридичного Департаменту:

- проведення правової експертизи документів Банку;
- аналіз практики правозастосування та моніторинг змін в чинному законодавстві України;
- представництво інтересів Банку у судах всіх інстанцій та третейському суді, державних органах влади, органах місцевого самоврядування, перед органами нотаріату, у взаємовідносинах з юридичними та фізичними особами.

Повноваження Головного бухгалтера:

- забезпечення централізованого встановлення та підтримки єдиних правил бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю в Банку;
- забезпечення дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку всіма підрозділами Банку, які здійснюють операції та ведення бухгалтерського обліку;
- забезпечення контролю за правильністю складання та своєчасністю подання до контролюючих органів податкової та фінансової звітності, а також звітності до органів статистики.

## **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банка;
- " повноважень посадових осіб Банку,

та повідомляємо, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та узгоджена з іншими частинами річного звіту.

Банк має здійснити заходи щодо запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р. (із змінами та доповненнями) згідно з графіком, визначеним цим Положенням.

## **Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Звернення керівництва

Шановні Клієнти та Партнери!

2018 рік став для Комерційного Індустріального Банку переломним. Протягом цього року Банк активно розвивався. За цей період фінансові результати АТ "КІБ" покращилися, зросли активи та обсяги залучених коштів. Досягти такого результату вдалося завдяки переформатуванню та позитивній динаміці бізнесу. 2018 рік для нас проходив під прапором "Розвиток та інновації" та став ювілейним - на початку грудня Банк відсвяткував 25 річницю успішної роботи на фінансовому ринку України.

Стратегією Банку було передбачено комплекс заходів щодо розвитку Комерційного Індустріального Банку на 2018-2020 роки. Зважаючи на реалії сьогодення, стратегічними пріоритетами АТ "КІБ" у минулому році були залучення та утримання Клієнтів корпоративного та роздрібного секторів, оптимізація організаційної структури та внутрішніх бізнес-процесів, розвиток нових напрямків діяльності і розширення діючих, у тому числі факторинг, надання гарантій, агрокредитування, розробка продуктів для малого та середнього бізнесу, вдосконалення системи ризик-менеджменту, вихід на стабільну прибуткову діяльність, створення сучасної ІТ-інфраструктури.

Здійснювалось поступове розширення та оптимізація мережі відділень, збільшилась присутність у регіонах з високим економічним потенціалом. Станом на 01.01.2019 мережа відділень Банку налічувала 32 структурні підрозділи у 13 областях України.

Комерційний Індустріальний Банк побудував гнучку ІТ-інфраструктуру, яка дозволила впроваджувати нові продукти без істотних фінансових інвестицій, а також в мінімально короткі терміни розширювати лінійку сервісів для Клієнтів і оперативно допрацьовувати і покращувати існуючі. Задля цього було створено корпоративну "хмару" на базі найсучасніших технологій, що дозволило спростити масштабування та адміністрування систем ІТ, забезпечити доступність сервісів Банку. Інтегрований сучасний комплекс захисту систем Банку надає можливість захисту та збереження як банківських даних, так і даних наших Клієнтів.

Прагнучі забезпечити найвищий рівень обслуговування для своїх Клієнтів, у 2018 році АТ "КІБ" реалізував перший етап впровадження сучасного інтернет-банкінгу "СІВ-online" для фізичних осіб. Після повної реалізації у 2019 році даний проект дасть можливість Банку надавати Клієнтам сервіс на рівні з флагманами банківського середовища України.

Стабільний розвиток Банку досягався завдяки роботі команди професіоналів. Для співробітників проводилися регулярні навчання та тестування, оновлена система мотивації.

Результати роботи Банку говорять самі за себе. Ключові фінансові показники Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" станом на 01.01.2019 у порівнянні з 01.01.2018. продемонстрували зростаючий тренд. Так за результатами діяльності у 2018 році прибуток АТ "КІБ" становить 11,3 млн грн, що на 276,6% більше, ніж за 2017 рік. Активи Банку зросли з 687,8 млн грн до 1 106 млн грн, тобто на 60% у порівнянні з показниками попереднього року. Чистий процентний дохід у 2018 році збільшився у порівнянні з минулим 2017 роком на 72% і склав 65,7 млн грн.

У 2018 році Банк демонстрував стабільну динаміку зростання клієнтської бази. Індивідуальний підхід до запитів Клієнтів, швидкість прийняття рішень, прозорість та зрозумілість тарифів привела до зростання кількості Клієнтів. Додатково слід зазначити, що у 2018 році обсяг депозитних коштів юридичних осіб зріс на 101 % та склав 447,7 млн грн, а загальний обсяг коштів, які вкладники - фізичні особи довірили Банку, виріс на 74% та склав 416,5 млн грн.

За 2018 рік тричі було покращено довгостроковий кредитний рейтинг Банку. Так у березні 2018 року рейтингове агентство Standard Rating підтвердило надійність Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", надавши Банку рейтинг uaA (стабільний).

Вже у травні 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" (Standard Rating) покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaA (прогноз позитивний).

8 серпня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaA+ (банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами).

Відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року 7 листопада 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaAA (банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами).

У жовтні 2018 року АТ "КІБ" переміг у номінації "НАЙБІЛЬШ НАДІЙНИЙ ТА СТІЙКИЙ БАНК" за підсумками X Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2018", організованого міжнародним фінансовим клубом "Банкір".

Банк активно співпрацював з корпоративним бізнесом та надавав повний перелік банківських послуг як великому бізнесу, так і МСБ. З початку 2018 року АТ "КІБ" активно реалізовував проекти з кредитування підприємств. Так, в Одеській, Дніпровській, Київській та Донецькій областях було профінансовано сільське господарство, вугільну промисловість (в тому числі реалізовано зарплатні проекти), дорожньо-будівельну галузь, переробну промисловість та виробництво.

Рухаючись у ногу із часом, АТ "КІБ" розвивав факторингове фінансування та документарні операції. Здійснювалось нарощування портфелю гарантій. На початку 2018 року портфель по факторингу складав лише 1,4 млн грн, тоді як станом на 01.01.2019 - вже 17,5 млн грн. Банк впроваджує факторинг в принципово нових галузях, де раніше співпраця за даним фінансовим інструментом здавалась неможливою. У якості одного із прикладів - у Банку затверджено перший в Україні проект фінансування енергосервісних ("ЕСКО") контрактів за допомогою факторингу. Ключовою властивістю, яка притаманна факторинговому обслуговуванню від АТ "КІБ", є вміння вбудувати факторинг в бізнес-процеси клієнта. Впроваджено електронний документообіг для дистанційного надання банківських гарантій та послуг з факторингу по всій Україні.

З початку 2018 року активно розвивався роздрібний бізнес. Банком надавався повний перелік послуг для приватних Клієнтів.

За результатами конкурсного відбору банків щодо визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, у травні 2018 року АТ "КІБ" став одним із уповноважених банків, що також говорить про високий рівень довіри та стабільність Банку.

Значне покращення "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів" ще раз підтверджує, що АТ "КІБ" є стабільною фінансовою установою. В аналогічний період 2017 року Банк посідав 30 місце в рейтингу, а вже 2018 року - 17 місце.

Комерційний Індустріальний Банк активно бере участь у глобальних ініціативах та переймається охороною навколишнього середовища. Протягом звітного року активно проводились перемовини між Банком та Програмою розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН) щодо співпраці у сфері фінансування програм енергоефективності та відновлюваної енергетики у рамках проекту "Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі ЕСКО". Варто відмітити, що Державне агентство з енергоефективності та енергозбереження України протягом трьох років шукало прийнятні засоби фінансування ЕСКО-контрактів. І саме за підтримки спеціалістів ПРООН разом з Акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк" було розроблено найбільш оптимальну модель.

Наші успіхи були закономірні, оскільки ми планомірно і впевнено рухалися до поставлених цілей. У цьому заслуга всього колективу Банку, його Акціонера, Клієнтів та ділових Партнерів. Ми прагнемо, щоб співпраця з Банком була фінансово вигідна кожному нашому Клієнту, тому

чесність, прозорість та партнерські відносини - основа всіх наших взаємин і ведення всіх наших справ.

Від імені Правління АТ "КІБ" дякую нашим Клієнтам і Партнерам за їхню довіру до Банку, а нашому Акціонеру та співробітникам - за внесок у його розвиток.

З повагою

Голова Правління АТ "КІБ"

Т.В. Путінцева

Зміст

1.	Загальні положення	6
2.	Інформація про Банк	6
2.1	Загальні відомості	6
2.2	Відділення Банку станом на 01.01.2019	6
2.3	Керівництво та організаційна структура	7
2.4	Ключові показники діяльності Банку у 2018 році	7
2.5	Основні події та досягнення звітного періоду	9
3.	Стратегія та бізнес-модель	11
3.1	Місія, бачення, цінності	11
3.2	Зовнішні можливості та загрози	11
3.2.1	Загальна інформація	11
3.2.2	Можливості	12

3.2.3	Загрози	12
3.3	Стратегія	13
3.4	Бізнес-модель	13
3.5	Плани розвитку	14
3.5.1	Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку	14
3.5.2	Розвиток системи управління ризиками	14
3.5.3	Розвиток інформаційних технологій	14
3.5.4	Основні завдання на 2019 - 2021 роки	15
4	Діяльність Банку	15
4.1	Опис продуктів	15
4.2	Інвестиційні проекти	17
4.2.1	Впровадження інтернет-банкінгу для фізичних осіб "СІВ-online"	17
4.2.2	Оновлення POS-терміналів на відділеннях	18
4.2.3	Продовження розбудови віртуальної ІТ-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць	19
4.3	Фінансовий огляд	19
5	Звіт про корпоративне управління	20
5.1	Загальна інформація	20
5.2	Структура корпоративного управління	20
5.2.1	Органи управління Банку	20
5.2.2	Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	20
5.2.3	Наглядова рада Банку	22
5.2.4	Повноваження Наглядової ради	22

5.2.5 Правління Банку	23
5.2.6 Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб	24
5.2.7 Факти порушень, заходи впливу	25
5.2.8 Профільні комітети Правління	26
5.3 Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень	26
5.4 Інформація про проведені засідання Наглядової Ради та колегіального виконавчого органу, їхніх комітетів, загальний опис прийнятих на них рішень	26
5.5 Політики корпоративного управління	29
6 Система внутрішнього контролю та управління ризиками	29
6.1 Система внутрішнього контролю	29
6.1.1 Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю	29
6.1.2 Принципи організації системи внутрішнього контролю	30
6.1.3 Функціонування системи внутрішнього контролю	30
6.1.4 III-х (трьох) рівнева система внутрішнього контролю	30
6.2 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	32
6.3 Система управління ризиками	32
6.4 Інформація про зовнішнього аудитора	35
6.5 Захист прав споживачів фінансових послуг	36
6.6 Операції з пов'язаними особами	37
7 Сталий розвиток	37
7.1 Діяльність в сфері досліджень та розробок	37
7.2 Участь в глобальних ініціативах та охорона навколишнього середовища	37



7.3	Охорона праці	37
8	Фінансова звітність	38
8.1	Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2018 року	38
8.2	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік	39
8.3	Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік	40
8.4	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік	41
8.5	Проведення окремих операцій у 2018 році	42

?

## 1. Загальні положення

Даний "Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ "КІБ" за 2018 рік" складений та надається відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р.

## 2. Інформація про Банк

### 2.1 Загальні відомості

Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" - корпоративний банк, який надає послуги корпоративним клієнтам і приватним особам вже понад 25 років (zareєстрований НБУ 3 грудня 1993 року).

Єдиним акціонером банку є іноземний інвестор Стефан Пол Пінтер. Пан Стефан Пол Пінтер -

засновник і виконавчий директор GML Capital LLP ([www.gmlcapital.net](http://www.gmlcapital.net)), приватної інвестиційно-банківської та керуючої компанії з головним офісом в м. Лондон, Велика Британія. GML Capital LLP була заснована в 1983 році і спеціалізується в інвестуванні на ринках, що розвиваються, і має досвід роботи в Україні з 1993 року. З 1996 року GML Capital LLP здійснює управління активами і виступає радником інвестиційних фондів, які зосереджені на інвестуванні в цінні папери, торгові і кредитні інструменти з високою прибутковістю і торговому фінансуванні на ринках, що розвиваються. GML Capital LLP ліцензована Комісією з цінних паперів і бірж (SEC) в США як зареєстрований інвестиційний радник і також авторизована і регулюється Financial Conduct Authority в Великобританії.

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 здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи.

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;
- Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

## 2.2 Відділення Банку станом на 01.01.2019

№ з/п	Назва відділення Банку	Фактична (поштова) адреса об'єкту
-------	------------------------	-----------------------------------

1	Кропивницьке відділення АТ "КІБ" у м. Кропивницький 25006, м. Кропивницький, вулиця	
---	---	--

Пашутінського, буд. 18/40

- 2 Канівське відділення АТ "КІБ" у м.Канів 19000, м. Канів, вулиця О.Кошового, будинок 2
- 3 Дніпровське відділення АТ "КІБ" у м.Дніпро 49000, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 70, приміщення 1
- 4 Криворізьке відділення АТ "КІБ" у м.Кривий Ріг 50027, м. Кривий Ріг, проспект Гагаріна, будинок 35/55
- 5 Одеське відділення АТ "КІБ" у м.Одеса 65007, м. Одеса, вулиця Мала Арнаутська, будинок 89/91
- 6 Одеське відділення №1 АТ "КІБ" у м.Одеса 65026, м. Одеса, вул. Грецька, буд. 5
- 7 Харківське відділення АТ "КІБ" у м.Харків 61057, м. Харків, вулиця Пушкінська, будинок 20
- 8 Харківське відділення №2 АТ "КІБ" у м.Харків 61057, м. Харків, Гімназійна набережна, 24
- 9 Івано-Франківське відділення АТ "КІБ" у м.Івано-Франківськ 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Гаркуші, будинок 24
- 10 Центральне відділення АТ "КІБ" у м.Київ 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд.6
- 11 Київське відділення №2 АТ "КІБ" у м.Київ 03150, м. Київ, вулиця Антоновича, будинок 51
- 12 Київське відділення №4 АТ "КІБ" у м.Київ 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 37/20
- 13 Фалєєвське відділення АТ "КІБ" у м.Миколаїв 54030, м. Миколаїв, вулиця Фалєєвська, будинок 3/3
- 14 Світловодське відділення АТ "КІБ" у м. Світловодськ 27500, м. Світловодськ, вулиця Героїв України, буд. 50
- 15 Хмельницьке відділення №1 АТ "КІБ" у м.Хмельницький 29000, м. Хмельницький, вулиця Подільська, будинок 53
- 16 Вінницьке відділення №1 АТ "КІБ" у м. Вінниця 21018, м. Вінниця, вул. Гоголя, буд. 17

- 17 Коломийське відділення АТ "КІБ" у м. Коломия 78203, Івано-Франківська область, м. Коломия, вул. Тютюнника, буд.2
- 18 Херсонське відділення №2 АТ "КІБ" у м. Херсон 73000, м. Херсон, Новомиколаївське шосе, буд. 7а
- 19 Броварське відділення АТ "КІБ" у м.Бровари 07400, м. Бровари, вул. Броварської сотні, 4 А
- 20 Бучанське відділення АТ "КІБ" у м. Буча 08292, м. Буча, вул. Депутатська, буд. 1в
- 21 Київське відділення №3 АТ "КІБ" у м.Київ 01042, м.Київ, вул.Саперне поле, буд.14/55
- 22 Вишгородське відділення АТ "КІБ" у м.Вишгород 07300, м. Вишгород, вул. Кургузова, буд.7а
- 23 Баришівське відділення АТ "КІБ" у м.Баришівка 07500, м. Баришівка, вул. Польова, буд.5
- 24 Винарівське відділення АТ "КІБ" у с.Винарівка 09422, Київська область, с. Винарівка, вул. Лісова (Пархоменко), буд. 39
- 25 Сумське відділення АТ "КІБ" у м. Суми 40030, м. Суми, вул. Білопільський шлях, буд. 18/1
- 26 Нововолинське відділення АТ "КІБ" у м. Нововолинськ 45400, Волинська область, м. Нововолинськ, вул. Сокальська, буд. 1А
- 27 Роменське відділення АТ "КІБ" у м. Ромни 42004, м. Ромни, вулиця Полтавська, будинок 4-А
- 28 Гайсинське відділення АТ "КІБ" у м.Гайсин 23700, Вінницька область, м. Гайсин, вул. Південа, буд. 67
- 29 Могилів-Подільське відділення АТ "КІБ" у м. Могилів-Подільський Вінницька область, м. Могилів-Подільський, вул. Острівська, буд. 4
- 30 Великомигниське відділення АТ "КІБ" у с. Великий Митник 22060, Вінницька область, Хмільницький р-н, с. Великий Митник, вул. 57км.+1000, урочище буд. 2
- 31 Тульчинське відділення АТ "КІБ" у м.Тульчин Вінницька область, м. Тульчин, вул. Леонтовича, буд. 55а
- 32 Вінницьке відділення №2 АТ "КІБ" у м. Вінниця м. Вінниця, вул. Ботанічна, буд. 24

Одним із основних напрямків розвитку Банку є розгалуження мережі відокремлених підрозділів (безбалансових відділень) з метою розширення кола клієнтів і обсягів діяльності та забезпечення прибутковості їх функціонування.

До кінця 2019 року планується забезпечення присутності Банку у кожному регіоні України шляхом відкриття універсальних відділень в обласних центрах та крупних регіональних містах (Київ, Харків, Львів, Дніпро, Вінниця, Хмельницький, Івано-Франківськ та інших).

Основними перевагами наявності значної кількості відділень буде підтримка позитивного іміджу Банку, залучення більш широкого кола клієнтів, популяризація банківських послуг, їх доступність, швидкість здійснення банківських операцій.

### 2.3 Керівництво та організаційна структура

Середньооблікова кількість штатних працівників за 2018р. - 228 чол.

Облікова кількість штатних працівників на кінець 2018р. - 253 чол./5 чол. (позаштатних).

Середньооблікова кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості за 2018р. - 219 чол.

За статтю - 175 жінок та 78 чоловіків.

Найбільше коливання кількості співробітників відбулося у 4 кв. 2018 року, яке було пов'язано із закриттям п'яти відділень.

Фонд оплати праці за 2018р. складає 49,2 млн грн, у тому числі основної заробітної плати - 34,7 млн грн, додаткової- 12,1 млн грн, фонд заохочувальних та компенсаційних виплат - 2,4 млн грн.

### 2.4 Ключові показники діяльності Банку у 2018 році

З метою оцінки результатів діяльності Банку, керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі бізнес - напрямків, точок продажу та інші.

Управлінський персонал Банку, Рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. Основні ключові показники у 2018 році мали таку динаміку:

СТАТТЯ 2017р. Факт 2018р. Приріст

за рік

	грудень	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал		
Активи	687 781,0	716 632,5	756 340,6	840 322,3	1 105 915,4		
	+60,0%						
Кредити корпоративному і малому бізнесу	231 113,2	511 002,6		256 073,4	258 903,1	384 414,1	410
		+99,6%					
- факторинг	1 438,7	7 683,3	14 029,8	10 218,2	16 947,8		+1078,0%
- овердрафт	22 984,0	60 072,9	60 833,1	65 586,0	30 684,4		+33,5%
- поточна діяльність	231 650,7	191 146,9	309 551,2	334 309,0	463	370,5	
	+100,0%						
Кредити фізичним особам	19 106,6	18 868,9	23 468,3	29 039,4	26	762,8	
	+40,1%						
- овердрафт	1 588,3	1 804,5	1 706,3	1 513,7	1 515,7		-4,6%
- поточна діяльність	15 337,1	14 914,2	19 835,4	24 757,2	22	742,1	
	+48,3%						
- іпотека	2 181,1	2 150,3	1 926,6	2 768,5	2 504,9		+14,8%
Кошти корпоративного і малого бізнесу	222 558,0	447 699,0	222 558,0	245 371,0	263 456,0	246	207,0
		+101,0%					
- поточні	183 162,0	226 840,0	227 916,0	150 210,6	249 715,0		+36,0%
- строкові	39 396,0	18 531,0	35 540,0	95 606,0	197 984,0		+402,0%
Кошти фізичних осіб		239 280,0	237 856,0	259 697,0	341 851,8	416	461,0
		+74,0%					
- поточні	20 966,0	15 805,0	17 550,0	18 245,0	27 556,0		+31,0%

- строкові	218 314,0	222 051,0	242 147,0	327 919,0	388 905,0	+78,0%	
Ліквідні кошти +36,4%	380 797,1	409 606,7	314 026,2	362 416,5	519	495,8	
- готівкові	31 705,8	50 366,4	42 661,4	114 937,1	46 092,3	+45,4%	
- коррахунок в НБУ 61,1%	8 395,2	21 104,9	31 690,7	30 177,9	3 265,3	-	
- ностро рахунки та МБК +134,1%	15 186,4	48 159,6	50 942,6	42 371,4	35	544,5	
- деп.сертифікати та ОВДП 593,7 +33,5%		325 509,7	289 975,8	188 731,5	174 930,1	434	
Балансовий капітал +7,0%	213 117,0	218 920,3	223 373,6	225 808,2	228	631,0	
Фінансовий результат (наростаючим підсумком) 11 312,2 +276,5%	3 004,5	4 110,08	4 449,7	10	394,5		
- щоквартальний фінансовий результат	-	4 110,04	339,7	1 944,8	917,7	-	
Кількість відділень	26	30	30	32	32	+23,0%	
- відділення стандарт		15	16	16	18	18	+20,0%
- відділення каси / МРЕВ		11	14	14	14	14	+21,0%
Кількість персоналу	222	234	242	244	258	+16,0%	
- ГО	113	116	118	107	115	+1,8%	
- відділення стандарт		88	91	98	116	122	+38,0%
- відділення каси / МРЕВ		21	27	26	21	21	-

Станом на 01.01.2019 року активи Банку склали 1.106 млн грн, зобов'язання -877 млн грн, власний капітал Банку - 229 млн грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2018 році Банк отримав чистий процентний дохід на суму 65,7 млн грн, чистий комісійний дохід на суму 40,0 млн грн, прибуток за звітний рік склав 11,3 млн грн, що на 8,3 млн грн більше ніж за попередній рік.

Нормативи діяльності Банку мали такі значення:

Норматив	Показник	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Нормативне значення
Н1	Регулятивний капітал банку (тис грн)	210 021	204 690	200 000
Н2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	33,5	60,46	не менше 10%
Н4	Миттєва ліквідність (%)	253,39	177,80	не менше 20%
Н5	Поточна ліквідність (%)	121,85	120,19	не менше 40%
Н6	Короткострокова ліквідність (%)	95,60	107,78	не менше 60%
Н7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,14	22,95	не більше 25%
Н8	Великі кредитні ризики (%)	123,89	45,25	не більше 800%
Н9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,42	0,93	не більше 25%
Н11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%)	0,03	0,03	не більше 15%
Н12	Загальна сума інвестування (%)	0,03	0,03	не більше 60%
Л13-1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку	0,0927	0,6584	не більше 5%
Л13-2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку	0,1268	0	не більше 5%

Протягом 2018 року Банк виконував обов'язкові нормативи діяльності, встановлені НБУ.



Для оцінки діяльності Банку керівництво використовує наступні показники:

- контроль лімітів толерантності до ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку;
- оцінка показників раннього реагування;
- ефективність діяльності Банку (доходність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу тощо);
- динаміка доходів та витрат;
- аналіз нормативів ліквідності в динаміці, ГЕП-аналіз, параметри фондування активних операцій;
- оцінка концентрацій за активними та пасивними операціями.

## 2.5 Основні події та досягнення звітного періоду

- 12 березня 2018 рейтингове агентство Standard Rating підтвердило надійність Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", надавши Банку рейтинг uaA (прогноз стабільний). Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 12 місяців 2017 року.
- 28 березня 2018 року Наглядова Рада прийняла рішення про призначення з 3 квітня 2018 року на посаду Голови Правління АТ "КІБ" Путінцевої Тетяни Володимирівни.
- У травні 2018 року Національний банк України визнав банківську групу ДЖІ ЕМ ЕЛ (GMLBANKINGGROUP), до складу якої входять Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" та ТОВ "Факторингова компанія "ПРЕМ'ЄРА", та погодив Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" відповідальною особою цієї групи. GMLBANKINGGROUP стала тридцятою визнаною НБУ банківською групою.
- За результатами конкурсного відбору банків щодо визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" став одним з уповноважених банків на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Таке рішення було прийняте 03 травня 2018 року у Міністерстві фінансів України на засіданні конкурсної комісії з визначення уповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, що проходила відповідно до Порядку проведення конкурсного відбору банків, через які

здійснюється виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 26.09.2001 № 1231.

- 17 травня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" (Standard Rating) покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaA (прогноз позитивний).

- 24 травня 2018 року у м. Вінниця відкрито Вінницьке відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" реалізує зарплатний проект з використанням міжнародних платіжних карток MasterCard на ряді провідних вітчизняних підприємств вугільновидобувної промисловості. У межах проекту емітовано майже 1 500 карток.

- 20 червня 2018 року проведено зміну повного найменування Банку на Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" та державну реєстрацію нової редакції Статуту, затвердженого рішенням Акціонера від 25.04.2018 та погодженого Національним Банком України 14.06.2018.

- АТ "КІБ" надав нову можливість для клієнтів-фізичних осіб - відкриття рахунків у фунтах стерлінгів. Для цього необхідно скористатися продуктом "Зручний" - поточним рахунком з можливістю знімати кошти та поповнювати рахунок у вільному режимі.

- 17 липня 2018 року у м. Харків відкрито Харківське відділення №2 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 1 серпня 2018 року введено в промислову експлуатацію сучасну безпечну систему інтернет-банкінгу СІВ-online, за допомогою якої Клієнти банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій із ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет. Система розроблена для фізичних осіб, які мають рахунки в Банку, а також держателів платіжних карток.

- 7 серпня 2018 року у м. Біла Церква Київської області відкрито Білоцерківське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів від населення.

- 8 серпня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaA+. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення

кредитного рейтингу Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за перше півріччя 2018 року.

- 21 серпня 2018 року у м. Одеса відкрито Одеське відділення №1 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 28 серпня 2018 року у м. Нововолинськ відкрито Нововолинське відділення Акціонерного товариства "Комерційний індустріальний банк". Відділення надає послуги з прийому платежів від населення, валюто-обмінні операції.

- 10 вересня 2018 року Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) підбило підсумки свого вже двадцять другого "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів". За результатами роботи у першому півріччі 2018 року АТ "КІБ" посів 17-е місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

- За підсумками X Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2018", організованого міжнародним фінансовим клубом "Банкір", Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" здобув перемогу в номінації "НАЙБІЛЬШ НАДІЙНИЙ ТА СТІЙКИЙ БАНК".

- 1 листопада 2018 року у м. Херсон відкрито Херсонське відділення №2 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 7 листопада 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" покращено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ "КІБ" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року.

- 15 листопада 2018 року у м. Гайсин Вінницької області відкрито Гайсинське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 29 листопада 2018 року у с. Великий Митник Вінницької області відкрито Великомитницьке відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

- 4 грудня 2018 року у м. Київ відкрито Київське відділення №4 Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.

- 6 грудня 2018 року в м. Могилів-Подільський Вінницької області відкрито Могилів-Подільське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.
- 7 грудня 2018 року в м. Коломия Івано-Франківської області відкрито Коломийське відділення Акціонерного товариства "Комерційний індустріальний банк". Відділення надає повний перелік послуг для фізичних та юридичних осіб.
- 10 грудня 2018 року Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) підбило підсумки двадцять третього "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів", складеного на основі публічної інформації НБУ та квартальної звітності банків. За підсумками роботи 9 місяців 2018 року АТ "КІБ" посів 17-е місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.
- 27 грудня 2018 року в м. Тульчин Вінницької області відкрито Тульчинське відділення Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк". Відділення надає послуги з прийому платежів та обміну валют.

### 3. Стратегія та бізнес-модель

#### 3.1 Місія, бачення, цінності

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2019-2021 роки місія Банку полягає у наступному:

- забезпечувати стабільність, надійність, впевненість і взаємну довіру у відносинах з клієнтами, що досягається завдяки проведенню Банком зваженої консервативної фінансової політики;
- надавати банківські послуги високої якості, конфіденційно та надійно, враховуючи індивідуальні особливості кожного клієнта;
- кредитування інноваційних проектів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Ми дотримуємось правила, згідно з яким найбільш стійкими у довгостроковій перспективі є фінансові інститути, що інвестують у виробництво і підтримують інноваційні технології.

Цінностями Банк визнає:

- професіоналізм та відповідальність співробітників;

- відкритість та прозорість при здійсненні діяльності;
- партнерські взаємини клієнта і Банку, що є запорукою взаємного благополуччя і процвітання.

Бачення Банку у майбутньому - надійна банківська установа, що виконує свої функції з впровадженням сучасних банківських технологій та максимально клієнтоорієнтована.

## 3.2 Зовнішні можливості та загрози

### 3.2.1 Загальна інформація

2018 рік в Україні характеризувався помірним економічним розвитком. Реальний ВВП виріс на 3,3%, що дещо більше ніж в 2016 і 2017, коли зростання склало 2,4 і 2,5% відповідно. Проте, по відношенню до 2013 падіння ВВП все ще складає 8,7%. Рівень індексу споживчих цін вперше за останні 5 років опустився нижче 10% до 9,8%. Експорт товарів та послуг зріс з 43,3 млрд.дол. до 47,3 млрд.дол., у тому числі агроекспорт - з 17,7 млрд.дол. до 18,6 млрд.дол. Але дефіцит поточного рахунку залишився і становив 4.7 млрд.дол., або 3.6% від ВВП (порівняно з 2.4 млрд дол., або 2.2% від ВВП у 2017 році). Розширення дефіциту зумовлене насамперед збільшенням від'ємного сальдо торгівлі товарами (до 13 млрд дол. порівняно з 9.7 млрд дол. у 2017 році), яке частково компенсоване стійким зростанням грошових переказів та нарощенням експорту послуг. Імпорт товарів зростав швидше порівняно з експортом (14%) на тлі стійкого внутрішнього попиту та високих цін на енергоносії.

Слід зазначити, що експерти Міністерства економічного розвитку і торгівлі України Міжнародного валютного фонду, ЄБРР, рейтингових агенцій FitchRatings, S&P впродовж 2018 року декілька раз знижували свої оцінки щодо перспектив розвитку України з урахуванням загальмування реформ в Україні та можливим початком світової економічної кризи в 2019 році.

У 2018 році діяльність Національного банку України спрямовувалася на виконання цілей щодо досягнення та підтримки цінової та фінансової стабільності, дотримання стійких темпів економічного зростання. З жовтня 2017 року до вересня 2018 року Національний банк підвищував облікову ставку шість разів - загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Посилення жорсткості монетарної політики було реакцією Національного банку на збереження високого інфляційного тиску. Зокрема протягом року стійко розширювався споживчий попит внаслідок номінального зростання доходів населення. Це відбувалося за рахунок підвищення заробітних плат, осучаснення пенсій та зростання приватних переказів трудових мігрантів.

Жорсткі монетарні умови також були однією з причин зміцнення обмінного курсу гривні. За підсумками року офіційний курс гривні до долара США зміцнився на 1.4%. Гривня також посилилася відносно кошика валют країн - ОПІ України як у номінальному, так і в реальному

вимірі. Протягом 2018 року Національний банк продовжив послаблення адміністративних обмежень на валютному ринку.

У 2018 році, після чотирьох збиткових років, банківський сектор отримав прибуток -21,7 млрд грн, переважно за рахунок значного зниження відрахувань до резервів. Збитки було зафіксовано у 13 з 77 банків, 87% збитків сформували банки з державним російським капіталом через необхідність доформувати резерви під кредиті операції.

Загалом, банківська система в 2018 році показувала признаки оздоровлення, але темпи були незначними і вона ще не вийшла на докризовий рівень.

Основні показники банківської системи України:

	2014	2015	2016	2017	2018	
Кількість банків		158	109	90	82	77
Активи		1 316,7	1 220,3	1 227,5	1 347,9	1 360,8
частка державних банків		21,0%	28,1%	52,5%	54,4%	54,7%
Кредити юр. особам		851,4	820,5	838,6	890,2	922,0
% резервування		14,5%	26,8%	44,6%	47,3%	48,5%
Кредити фіз. особам		211,4	174,1	153,8	170,8	196,6
% резервування		31,1%	44,1%	51,7%	46,2%	41,9%
Кошти юр. осіб		295,5	356,4	419,7	427,5	430,0
частка строкових		41,1%	33,9%	28,8%	28,9%	29,2%
Кошти фіз. осіб		422,7	392,6	428,0	479,5	508,9
частка строкових		77,0%	73,1%	73,3%	68,1%	64,4%
Чистий прибуток/збиток по платоспроможним банкам		-52 475,7	-71 891,3	-194	239,7	
		-25 698,8	21 725,6			

### 3.2.2 Можливості

- стабілізація політичної та економічної ситуації в Україні підвищить потенціал і темпи подальшого зростання активності клієнтів, у т.ч. експортно-орієнтовних;
- тенденція по переорієнтації банків на онлайн обслуговування. На перше місце виходить швидкість, зручність і ціна при здійсненні банківських операцій. Як результат - розвиток банківських та фінансових продуктів, які надаються клієнтам дистанційно;
- значне підвищення ролі програмного забезпечення у кінцевому продукті;
- розвиток інноваційних рішень/сервісів на ринку фінансових послуг;
- лібералізація валютного законодавства (що дає змогу на вільне відкриття рахунків юридичних осіб за кордоном, розрахунки в іноземній валюті за валютними державними облігаціями, валютні операції банків з резидентами та нерезидентами, безлімітні інвестиції банків в цінні папери інвестиційного класу);
- тенденції до зміни в енергетиці- викопне паливо буде поступово замінюватися джерелами енергії, що поновлюються;
- значне посилення ролі автоматизації, роботизації та систем із штучним інтелектом у виробництві.

### 3.2.3 Загрози

- високий рівень монополізації ринку банками з державним та іноземним капіталом, які мають значні та більш дешеві фінансові ресурси
- системний дефіцит довгих ресурсів, що позбавляє банківську систему можливостей інвестиційного кредитування; спрямованість на поточні операції і невиконання функції головного кредитора для стратегічної структурної перебудови економіки;
- агресивні дії конкурентів, які можуть ускладнити отримання нових клієнтів і спровокувати відтік існуючих
- впровадження інноваційних технологій з боку конкурентів, які орієнтуються на онлайн обслуговування клієнтів
- жорстка адміністративна політика державних регуляторів у зв'язку з ускладненням економіко-політичної ситуації в країні
- існуюча ймовірність негативних сценаріїв розвитку економічної ситуації в країні та світі, що може призвести до зниження рівня платоспроможності населення і підвищення рівня недовіри до банківського сектору

- підвищення рівня кібер-злочинності, віруси.

### 3.3 Стратегія

Стратегічні цілі розвитку Банку:

- нарощувати капітал, підвищувати конкурентоспроможність та ефективність діяльності;
- забезпечувати оптимальний рівень платоспроможності та ліквідності, захищати від ризиків власний капітал і кошти клієнтів;
- дотримуватися політики постійного розширення діяльності шляхом органічного зростання і диверсифікації клієнтів і продуктів;
- використовувати найкращі українські і міжнародні практики в загальному управлінні і розвитку Банку.

### 3.4 Бізнес-модель



### 3.5 Плани розвитку

При розробці стратегії розвитку АТ "КІБ" на найближчі 3 роки визначені завдання значно

збільшити обсяги операцій і при цьому забезпечити ріст ефективності, у тому числі показників ROA, ROE. Продовжити трансформацію Банку в динамічну організацію, що буде надавати універсальний перелік фінансових та банківських послуг, але при цьому ґрунтуючись на індивідуальному підході при виявленні потреб клієнтів. Інвестиції в інфраструктуру (ІТ, персонал, роздрібна мережа, тощо) будуть підпорядковані принципам економічної доцільності та окупності.

### 3.5.1 Розвиток організаційно-управлінської моделі Банку

Організаційна модель має забезпечувати формування сучасної, ефективної, адекватної масштабам бізнесу Банку організаційно - управлінської системи, яка дозволить забезпечити ріст керованості і результативності Банку в цілому. Важливим завданням при побудові організаційної моделі та структури управління в Банку є розподіл функцій та чітке закріплення відповідальності кожного колегіального органу і структурного підрозділу на всіх організаційних рівнях, консолідація операційних та супроводжуючих функцій, управління ризиками, впровадження єдиних засад документообігу.

### 3.5.2 Розвиток системи управління ризиками

Основною метою розвитку системи управління ризик-менеджменту є створення у Банку такої системи управління ризиками, що буде вбудована в усі процеси та процедури Банку на всіх організаційних рівнях та дозволить отримати конкурентні переваги для досягнення стратегічних цілей та планових показників діяльності. Фактично система управління ризиків будується для визначення потенційних втрат від ризиків, що притаманні банківській діяльності, та дозволяє завчасно приймати зважені рішення (з урахуванням необхідної компенсації прийнятих Банком ризиків) щодо подальшого розвитку із забезпеченням запланованої прибутковості Банку.

### 3.5.3 Розвиток інформаційних технологій

Необхідною умовою вирішення завдань, що стоять перед Банком, є належний рівень функціонування інформаційних технологій, вдосконалення технологічних процесів і систем, вихід на якісно новий рівень автоматизації, розвиток телекомунікаційної інфраструктури і комплексів технічних засобів.

У Банку повинна бути сформована єдина основна інформаційна система, яка б об'єднувала програми та модулі, які використовуються корпоративним, роздрібним, картковим і операційним блоком, навколо якої будуть побудовані системи фронт-офісу, управління ризиками тощо, з використанням єдиного сховища даних.

### 3.5.4 Основні завдання на 2019 - 2021 роки

- 1) Підвищення ефективності операції за рахунок гнучкої тарифної політики та крос-продаж, у тому числі продуктів з більш високою маржинальністю.
- 2) Досягнення прибутковості всіх точок продаж Банку, у тому числі тих, які були відкриті в 2017-2018 роках і які заплановані на 2019-2021 роки - ефективне використання бюджету розвитку нових відділень:
- 3) Дотримання нормативів окупності: 6 місяців - вихід на беззбитковість, 24 місяця на окупність інвестицій
- 4) Розвиток нових напрямків діяльності і розширення діючих, у тому числі факторинг, надання гарантій, агрокредитування, розробка продуктів для малого і роздрібного бізнесу.
- 5) Дотримання нормативних вимог НБУ, своєчасне виконання зобов'язань та задоволення потреб клієнтів Банку.
- 6) Підтримання сучасної ІТ інфраструктури Банку, яка забезпечуватиме своєчасний розвиток бізнесу шляхом збільшення числа послуг та продуктів Банку і каналів для їх поширення.

## 4 Діяльність Банку

### 4.1 Опис продуктів

Банк надає наступні банківські послуги (повний опис зазначений на сайті Банку):

Сегмент: Корпоративні клієнти

Розрахунково-касове обслуговування

Стандартні пакети на розрахунково-касове обслуговування

Пакетні пропозиції для корпоративних клієнтів:

Продуктовий пакет "СІВ-start"

Продуктовий пакет "СІВ-bussiness"

Продуктовий пакет "СІВ-international"

Банківські гарантії:

Тендерні гарантії

Гарантії турагентам та операторам

Зарплатні проекти:

Для керівництва компанії ТП "World"

Для керівництва компанії ТП "Platinum"

Депозити юридичних осіб:

Вклади на вимогу "Ваші гроші"

Депозитна лінія:

з правом дострокового розірвання

без права дострокового розірвання

Овернайти

Кредитування:

Овердрафт

Кредитна лінія

Факторинг

Депозитарні послуги

Клієнт-Банк "РАУСІВ"

Сегмент: Роздрібні клієнти

Депозити роздрібних клієнтів:

Депозитний вклад "Оптимальний"

Депозитний вклад "Максимальний дохід"

Депозитний вклад "Максимальний дохід з поповненням"

Індивідуальні банківські сейфи

Платіжні картки:

Кредитна картка

Картка "Розрахункова"

Зарплатні картки:

ТП "Базовий"

ТП "Вільний"

Депозитна картка

Поточний рахунок:

Поточний рахунок "Зручний":

Поточний рахунок "Депозитний"

Поточний рахунок "МорячОК"

Платежі населення

Послуги та операції з готівкою, що надаються фізичним особам в касах відділень Банку

Грошові перекази:

Welsend

MoneyGram

WesternUnion

IntelExpress

Ria

Кредитування:

Продукт "Зручний овердрафт"

Кредитна картка

Кредит під заставу депозиту

Кредит на купівлю житлової нерухомості

Кредит під заставу нерухомості

Виплати пенсій та грошової допомоги:

"Соціальний" картковий рахунок

"Соціальний" поточний рахунок

Депозитарні послуги

Інтернет-банкінг СІВ-ONLINE

Незважаючи на те, що АТ "КІБ" в основному орієнтований на корпоративний бізнес, в 2018 році Банк активно проводив роботу з кредитування фізичних осіб та емісії платіжних карток.

Так, за 2018 рік було оформлено більше 30 заставних кредитів, на загальну суму більше ніж 30 000 000,00 гривень. Заставою за даними кредитами виступають житлові квартири, нежитлова та комерційна нерухомість, легкові та вантажні транспортні засоби.

Наявні внутрішні нормативні документи Банку, а також структурні підрозділи, задіяні в процесі кредитування фізичних осіб та оформлення таких кредитів, дають змогу Банку зважено підходити до кожного клієнта та приймати відповідне рішення щодо кредитування.

Продуктами, в рамках яких Банк здійснює кредитування фізичних осіб під заставу, є:

1) Споживчий кредит під заставу нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 25 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,

- строк: до 60 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

## 2) Кредит на купівлю нерухомості.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 21 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості нерухомості, запропонованої в забезпечення,
- строк: до 240 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,
- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності);

## 3) Споживчий кредит під заставу/на купівлю автотранспорту.

Основні параметри даного продукту:

- вік позичальника: від 25 до 65 років
- сума: до 70,0% від вартості автотранспорту, запропонованого в забезпечення,
- строк: до 60 місяців,
- процентна ставка: в залежності від відповідного рішення Кредитного комітету,
- порука: чоловіка/дружини Позичальника,

- страхування: предмету забезпечення та життя і працездатності Позичальника

Рішення щодо надання кредиту (з всіма параметрами) приймається Кредитним комітетом та Правлінням Банку (за необхідності).

Банк гнучко підходить до кожного клієнта, надаючи йому максимум консультацій та створюючи позитивний клімат при обслуговуванні.

Щодо карткового бізнесу.

У 2018 році Банк здійснював досить активну, як для свого масштабу, емісію платіжних карток шляхом залучення корпоративних клієнтів на обслуговування в рамках зарплатних проектів, також активно випускаються кредитні картки, звичайні дебетові картки, депозитні, соціальні та корпоративні.

Станом на 01.01.2019р. Банком було емітовано понад 16 000 карток, з яких:

- понад 11 000 зарплатних,
- понад 700 кредитних,
- понад 1 400 депозитних,
- понад 1 700 розрахункових,
- понад 450 соціальних та ощадних,
- понад 500 корпоративних.

АТ "КІБ" є досить гнучким в частині встановлення індивідуальних тарифів по платіжним карткам, що дає змогу залучити якнайбільше фізичних та юридичних осіб на обслуговування, що в свою чергу збільшить комісійний дохід.

Операції з придбання акцій Банк у 2018 році не здійснював.

Перспективи розвитку.

Банк ів подальшому зацікавлений в кредитуванні фізичних осіб по наявним програмам кредитування та відкритий для розробки нових продуктів та розширення спектру послуг в частині кредитування та карткового бізнесу. Наразі активно впроваджується клієнт-банк для фізичних осіб "СІВ-online", впроваджено (спільно з забудовником ЖК Нова Буча) програму кредитування на купівлю житлових квартир тощо.



## 4.2 Інвестиційні проекти

Основними інвестиційними проектами Банку в 2018 році були:

- впровадження інтернет-банкінгу для фізичних осіб "СІВ-online";
- оновлення POS-терміналів на відділеннях;
- продовження розбудови віртуальної ІТ-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць.

### 4.2.1 Впровадження інтернет-банкінгу для фізичних осіб "СІВ-online"

В центрі уваги Банку - розвиток дистанційних сервісів, в тому числі мобільних додатків, а також сервісів самообслуговування, що дозволяють підвищити якість та швидкість клієнтського обслуговування та збільшити кількість клієнтів. В межах даного напрямку діяльності з 01.08.2018 року впроваджено Інтернет-банкінг для фізичних осіб "СІВ-online": як web-версія, так і мобільні додатки для IOS та Android. Сучасна безпечна система інтернет-банкінгу СІВ-online - це система дистанційного банківського обслуговування, за допомогою якої фізичні особи - клієнти банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій з ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет. Система розроблена для фізичних осіб, які мають рахунки в Банку, а також держателів платіжних карток. СІВ-online надає клієнтам Банку наступні переваги:

- безкоштовне підключення;
- зручність і доступність використання;
- цілодобовий доступ до власних рахунків/карток;
- економія часу та коштів;
- повна конфіденційність;
- безпека використання.

В даний час інтернет-банкінг СІВ-online має наступні можливості:

- здійснення платежів та переказів:
  - " переказ з картки на картку в межах Банку;
  - " переказ з картки Банку на картку іншого банку;

- " переказ грошових коштів між власними рахунками Клієнта в Банку;
- " платежі за межі Банку;
- " перегляд стану та історії операцій за всіма рахунками/картками Клієнта в Банку;
- " поповнення мобільного телефону;
- робота з картками і рахунками:
- " перегляд залишків на рахунках;
- " замовлення платіжної картки;
- " управління лімітами;
- " блокування/розблокування;
- додаткові сервіси:
- " зв'язок з Банком;
- " перегляд курсів валют, встановлених Банком;
- " розрахунок конвертації валют;
- " геолокація по відділеннях Банку, банкоматів, терміналів самообслуговування;
- " створення і редагування шаблонів в Особистому кабінеті;
- " управління Особистим профілем;
- " оформлення заявки на кредитний продукт;
- " перегляд здійснених операцій.

Крім того, на 1 квартал 2019 року заплановано наступний реліз інтернет-банкінгу СІВ-online, що зможе надати клієнтам наступні додаткові можливості:

- відкриття депозитів;
- перегляд списку активних банківських продуктів користувача: депозити, кредити;

- інформація про залишок на основних рахунках продуктів;
- перегляд деталей кожного активного продукту;
- перегляд операцій по рахунках продукту за обраний період часу (історія/виписка), у т.ч. виплати/нарахування/погашення по депозитах/кредитах;
- перегляд деталей операції по рахунках продукту;
- виконання переказу між своїми рахунками (поповнення депозитів та погашення кредитів);
- виконання переказу всередині Банку за номером рахунка або картки;
- виконання переказу за довільними реквізитами (СЕП);
- сплата за інші сервіси каталогу сервісів та послуг (інтернет, ТВ, комунальні послуги);
- поповнення рахунків продуктів користувача картками інших банків;
- перейменування продуктів (поточні та карткові рахунки, депозити та кредити);
- регулярні платежі: створення розкладів для автоматичного виконання операцій за шаблонами.

На впровадження інтернет-банкінгу СІВ-online Банком в 2018 році було витрачено біля 2,050 млн грн за рахунок поточного фінансового результату діяльності Банку.

Шляхом впровадження СІВ-online Банк має на меті наступні цілі:

- підвищення лояльності клієнтів до Банку;
- переведення частини клієнтів на дистанційне обслуговування, що дозволить вивільнити час співробітників відділень для залучення на обслуговування нових клієнтів;
- залучення нових клієнтів, орієнтованих на інновації та сучасні технології банківського обслуговування.

#### 4.2.2 Оновлення POS-терміналів на відділеннях

В межах розширення спектру послуг Банк в 2018 році розпочав оновлення інфраструктури з обслуговування платіжних карток у відділеннях Банку, а саме закупив та встановив 12 сучасних POS-терміналів виробництва компанії Ingenico серії Desk 3500. Даний тип POS-терміналів відповідає сучасним вимогам та забезпечує обробку всіх видів платіжних карт: EMV Chip&PIN,

Swipe&Sign та безконтактних банківських карток. Оновлення терміналів та проходження процедури сертифікації в Міжнародних платіжних системах VISA та MASTERCARD дозволило надавати клієнтам - власникам карток інших банків послугу зняття готівки в касах відділень Банку.

На 2019 рік заплановано оновлення решти POS-терміналів у відділеннях Банку з послідуєчим впровадженням технології зчитування даних з ID-карт з використанням нових терміналів.

На оновлення POS-терміналів та процедури сертифікації в 2018 році Банк витратив біля 225,0 тис грн за рахунок поточного фінансового результату діяльності Банку.

Оновлення POS-терміналів на відділеннях Банку дає можливість отримання додаткового комісійного доходу за операції зняття готівки з платіжних карток інших банків в розмірі до 3,0% з суми операції.

#### 4.2.3 Продовження розбудови віртуальної IT-інфраструктури Банку та підготовка до створення віртуальних робочих місць

В 2018 році Банк продовжив процес впровадження та розбудови віртуальної IT-інфраструктури, розпочатий в 2017 році, а саме:

- підготовлено термінальний сервер для розгортання VDI;
- проведено тестування сумісності роботи фізичних робочих місць з віртуальним середовищем;
- проведено тестування роботи користувачів у віртуальному робочому місці;
- виведено з експлуатації застарілі інформаційні системи, у тому числі proxyserver.

Створювана віртуальна IT-інфраструктура вирішує низку проблем та надає наступні переваги Банку:

- спрощений доступ до віртуальних додатків;
- підтримка власних пристроїв співробітників;
- безпечний доступ і зменшення ризику втрати даних;
- ідентична робота на будь-якому пристрої;
- можливість віддаленої роботи;
- зниження ризиків втрати корпоративної інформації;

- прогнозованість появи проблем;
- зниження витрат на адміністрування, підтримку, енергоспоживання;
- використання недорогих клієнтських станцій;
- мінімум простою робочого місця;
- організація робочого місця протягом 30 хвилин;
- менше часу на обслуговування, більше на розвиток.

#### 4.3 Фінансовий огляд

На 01.01.2019 Банк показав зростання активів більше, ніж у 1,5 рази порівняно з минулим періодом. Станом на 01.01.2019 вартість активів Банку становила 1 105 915 тис грн.

При цьому частка кредитів за мінусом резервів у активах становила 47,99 % .В минулому році цей показник дорівнював 39,01%.

Обсяг коштів клієнтів в зобов'язаннях банку збільшився на 87% порівняно з минулим періодом.

В структурі кредитів спостерігається значне зростання кредитів, наданих юридичним особам. Цей показник зріс на 260 456 тис грн у 2018 році порівняно з 2017 роком і склав 468 877 тис грн. Процентні доходи по кредитах юридичних осіб зросли з 4 543,6 тис грн у січні 2018 до 9 535,8 тисгрн у грудні. Рівень кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям, та іпотечних кредитів фізичних осіб майже не зазнав змін.

Обсяг цінних паперів до погашення на 01.01.2018 становив 234 320,1 тис грн. На кінець 2018 року цей показник склав 302 477 тисгрн. Дохід від такого активу склав 12 044 тисгрн у 2017 році та 15 230 тис грн у 2018 році відповідно.

У серпні 2018 року Банк придбав облігації внутрішньої державної позики (далі- ОВДП) у кількості 2370 одиниць номінальною вартістю 1000,00 долСША на загальну суму 61 008 060,7 грн. У жовтні було прийнято рішення про придбання 2302 шт ОВДП номінальною вартістю 1000,00 долСША та 197 шт номінальною вартістю 1000,00 євро.

За 2018 рік банком було отримано 3 994,1 тис грн процентного доходу від операцій з ОВДП.

У 2018 році процентні доходи зросли на 57% порівняно з 2017 роком і становили 113 680 тис грн. Через зростання обсягу факторингових операцій протягом 2018 року дохід від таких операцій

зріс з 10,1 тис грн у 2017 році до 2 554 тис грн у 2018 році. Чистий процентний дохід зріс на 27 543 тис грн за 2018 рік.

Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою за звітний період становить 12 588 тис грн у порівнянні із 4 369 тис грн у попередньому періоді.

У 2017 році банк отримав збитки від операцій з фінансовими інструментами у розмірі 2 092 тис грн. У цьому році прибуток від таких операцій склав 7 807 тис грн.

Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами склав 1 331 тис грн у 2018 році, на відміну від попереднього періоду, коли дані операції призвели до отримання збитку у розмірі 44 тис грн.

Прибуток банку збільшився з 3 004 тис грн у 2017 році до 11 312 тис грн у 2018 році. Найбільший прибуток банк показав у травні 2018 року - 1 622,8 тис грн. Саме у цей місяць розмір чистої процентної маржі сягнув найвищого за рік рівня - 6 252,3 тис грн. Грудень місяць, не дивлячись на максимальний рівень отриманого за рік процентного доходу та результату від переоцінки, відзначився максимальним розміром процентних та адміністративних витрат, що дало майже мінімальний рівень прибутку за рік -331,0 тис грн. Нижче прибуток було отримано у листопаді - 196,6 тис грн. Саме у листопаді відкрито 5 відділень при МРЕВ у Вінницькій області.

У грудні проведено аналіз результатів діяльності відділень та закриття 6 неприбуткових.

## 5 Звіт про корпоративне управління

### 5.1 Загальна інформація

Метою діяльності Банку є здійснення комплексного обслуговування юридичних, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських та фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування). Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ "КІБ", який затверджено загальними зборами акціонерів 26.04.2010 року та розміщений на сайті АТ "КІБ"

<https://cib.com.ua/sites/cib/var/public/upload/files/5.pdf> .

Відхилень від норм Кодексу протягом року не було.

Станом на 31.12.2018 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі за 2018 рік не було.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента: оскільки 100% акцій Банку належить одному акціонеру, загальні збори не проводяться, акціонер приймає рішення одноосібно.

## 5.2 Структура корпоративного управління

### 5.2.1 Органи управління Банку

Органами управління Банку відповідно до Статуту є:

- Загальні збори акціонерів Банку (вищий орган управління Банку);
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Підрозділами контролю за діяльністю Банку є Служба внутрішнього моніторингу і комплаєнс-контролю, Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків та Служба внутрішнього аудиту.

### 5.2.2 Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Відповідно до Статуту та Положення про Правління Голова та члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою в кількості не менше 3 (трьох) осіб. Наглядова рада має право вносити зміни щодо кількісного та персонального складу Правління Банку.

Голова Правління заступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Член Правління - відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу погоджується Національним банком у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо здійснення банками фінансового моніторингу.

Повноваження Голови Правління, заступників Голови та інших членів Правління можуть бути припинені в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або відповідного договору (контракту), укладеного з членом Правління;
- за власним бажанням у разі подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- за прийнятим рішенням Наглядової ради Банку;
- за виникненням обставин, що перешкоджають особі обіймати вказану посаду згідно законодавства України.

Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Наглядова рада складається щонайменше із 5 (п'яти) осіб, які обираються Загальними зборами із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальні збори можуть обрати до складу Наглядової ради більше ніж п'ять осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кандидати в члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Наглядова рада обирається на строк три роки до річних Загальних зборів Банку, які будуть проведені через три роки після Загальних зборів Банку на яких було обрано членів Наглядової ради. Якщо через три роки, річні збори Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону України "Про акціонерні товариства", або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради і про одночасне обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження



члена Наглядової ради і відповідний договір (контракт) з ним припиняються з моменту прийняття такого рішення Загальними зборами, якщо в рішенні не встановлюється інший строк.

Припинення повноважень членів Наглядової ради відбувається у зв'язку із закінченням строку повноважень.

Припинення повноважень члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів здійснюється та не потребує винесення додаткових рішень Загальних зборів:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі прийняття Загальними зборами рішення про відкликання члена Ради за невиконання або неналежне виконання покладених на нього обов'язків;
- у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний директор - член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки по відношенню до всіх членів Наглядової ради. Припинення повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів одного або кількох членів Наглядової ради не допускається.

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою

більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою правління Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради. Член Наглядової ради може бути обраний Головою Наглядової ради/заступником Голови Наглядової ради необмежену кількість разів.

### 5.2.3 Наглядова рада Банку

Станом на 31.12.2018 року Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова, заступник голови та три члени Наглядової ради, які були призначені Рішенням єдиного акціонера АТ "КІБ" Стефана Пола Пінтера 21.09.2018 року:

- голова Наглядової ради - Поваляєв В.Ю. (1966 року народження, освіта вища, стаж роботи 35 років, має досвід роботи в банках та іноземних компаніях, в тому числі на керівних посадах);
- заступник голови Наглядової ради - Порада Є.О. (1984 року народження, освіта вища, стаж роботи 16 років, має досвід роботи юристом та на керівних посадах);
- члени Наглядової ради:
  - Кирушко Б.А., (1962 року народження, освіта вища, стаж роботи 23 років, працював в Національному банку України, в тому числі на керівних посадах);
  - Спільніченко В.В., (1971 року народження, освіта вища, стаж роботи 29 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
  - Самсоненко О.Л., (1968 року народження, освіта вища, стаж роботи 29 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах).

Члени Наглядової ради Кирушко Б.А., Спільніченко В.В., Самсоненко О.Л. є незалежними членами Наглядової ради.

Протягом 2018 року склад Наглядової ради змінювався 2 рази, а саме:

- 25.04.2018 року до складу Наглядової ради були призначені Кирушко Б.А., Кізяк Р.М.;
- 21.09.2018 року зі складу Наглядової ради були виведені Петренко М.П., Богачевич П.М., Кізяк Р.М. та призначені Спільніченко В.В., Самсоненко О.Л.

Комітети Наглядової ради не створювалися.

#### 5.2.4 Повноваження Наглядової ради

Повноваження Голови Наглядової ради:

- організація роботи Наглядової ради та керування її роботою;
- забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради;
- розподіл обов'язків між членами Наглядової ради;
- підписання договорів (контрактів) 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;
- скликання та організація проведення засідань Наглядової ради, визначення порядку денних засідань;
- головування на засіданнях Наглядової ради;
- організація прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечення контролю за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітування перед Загальними зборами про проведеною Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- відкриття Загальних зборів, організація обрання секретаря Загальних зборів, головування 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;
- висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координація діяльності, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- затвердження порядку денного і форми засідання Наглядової ради (відкритої чи закритої, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначення необхідності невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;

- координація проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;
- співпраця з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;
- інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, Положенням та рішеннями Загальних зборів.

Повноваження членів Наглядової ради:

- участь у засіданнях Наглядової Ради;
- право голосу при голосуванні на засіданнях;
- участь у обговоренні і обміну думками та голосує на засіданнях Наглядової Ради;
- співпраця з Акціонерами та Головою Правління Банку;
- вирішення інших питань, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Наглядової Ради;
- забезпечення збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

#### 5.2.5 Правління Банку

Правління Банку станом на 31.12.2018 року складається з шести осіб:

- Голова Правління - Путінцева Т.В. (1975 року народження, освіта вища, стаж роботи 20 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
- Заступник Голови Правління - Овчарова Л.М. (1979 року народження, освіта вища, стаж роботи 17 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
- Заступник Голови Правління з операційної діяльності - Таран І.О. (1982 року народження, освіта вища, стаж роботи 13 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
- Члени Правління:
  - Фінансовий директор - Колесник В.С. (1974 року народження, освіта вища, стаж роботи 25 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах);
  - Начальник Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю - Пристай Я.З. (1989 року народження, освіта вища, стаж роботи 7 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на

керівних посадах);

- Директор юридичного департаменту - Жигун О.В. (1965 року народження, освіта вища, стаж роботи 34 років, має досвід роботи в банках, в тому числі на керівних посадах).

Протягом 2018 року в складі Правління відбувались такі зміни:

- 09.02.2018 року призначено членом Директора Департаменту банківської безпеки Ряжського А.В.;

- 05.03.2018 призначено членом Правління Директора департаменту ризик-менеджменту Голуба А.В.;

- 06.03.2018 припинено повноваження члена Правління Директора Департаменту банківської безпеки Ряжського А.В.;

- 03.04.2018 було припинено повноваження Голови Правління Кізяка Р.М. та призначено Головою Правління Путінцеву Т.В.;

- 22.05.2018 року було призначено членів Правління банку: Безсонова О.В. Заступником Голови Правління з операційної діяльності та Фінансового директора Колесника В.С.;

- 19.07.2018 припинено повноваження, як члена Правління Директора департаменту ризик-менеджменту Голуба А.В.;

- 23.07.2018 припинено повноваження, як члена Правління та переведено на іншу посаду Безсонова О. В. та призначено Заступником Голови Правління з операційної діяльності Тарана І.О.

#### 5.2.6 Повноваження Голови та членів Правління, інших посадових осіб

Голова Правління керування роботою Правління, виконання функції, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку в межах повноважень відповідно до Статуту, зокрема:

- організація роботи Правління, скликання засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;

- розподілення обов'язків між членами Правління Банку та погодження їх з Наглядовою радою;

- керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;

- контроль діяльність членів Правління;
- вчинення дій без довіреності від імені Банку та представлення його інтересів;
- видання довіреностей на вчинення правочинів від імені Банку;
- вчинення (чи надає право/доручення на вчинення) будь-яких правочинів від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до чинного законодавства України, Статуту, цього Положення, рішення про вчинення такої правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- затвердження штатного розпису Банку;
- наймання та звільнення працівників Банку, застосування до них заходів заохочення та накладання дисциплінарного стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;
- організація скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

#### Повноваження Заступника Голови Правління:

- участь у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
  - o Департамент по роботі з роздрібними клієнтами
  - o Департамент з продажів
  - o Департамент по роботі з клієнтами МСБ
  - o Департамент по роботі з корпоративними клієнтами
  - o Управління підтримки продажів.

Повноваження Заступника Голови Правління з операційної діяльності:

- приймання участі у роботі Правління та колегіальних органів Банку, а також інших робочих органів Банку, зокрема, постійно діючих комісіях, робочих групах тощо;
- забезпечення ефективного виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції;
- організація та контроль роботи підпорядкованих йому структурних підрозділів:
  - o Департаменту операційної діяльності;
  - o Департаменту інформаційних технологій;
  - o Департаменту бухгалтерського обліку та звітності;
  - o Управління методології бізнес-процесів;
  - o Управління інформаційної безпеки;
  - o Управління контакт-центру.

Повноваження Члена Правління - Начальника Служби фінансового моніторингу і комплаєнс-контролю:

- контроль за дотриманням вимог законодавства та попередження їх порушення (комплаєнс);
- моніторинг фінансових операцій клієнтів та надає інформацію до спеціально уповноваженого органу (СУО);
- надання інформації СУО по запитам, здійснює відстеження та зупинення фінансових операцій відповідно до законодавства;
- управління ризиками з питань фінансового моніторингу.

Повноваження Члена Правління -Фінансового директора:

- управління фінансовими потоками;
- фінансове планування та бюджетування;
- складання звітності банку (в межах повноважень).

Повноваження Члена Правління - директора юридичного Департаменту:

- проведення правової експертизи документів Банку;
- аналіз практики правозастосування та моніторинг змін в чинному законодавстві України;
- представництво інтересів Банку у судах всіх інстанцій та третейському суді, державних органах влади, органах місцевого самоврядування, перед органами нотаріату, у взаємовідносинах з юридичними та фізичними особами.

Повноваження Головного бухгалтера:

- забезпечення централізованого встановлення та підтримки єдиних правил бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю в Банку;
- забезпечення дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку всіма підрозділами Банку, які здійснюють операції та ведення бухгалтерського обліку;
- забезпечення контролю за правильністю складання та своєчасністю подання до контролюючих органів податкової та фінансової звітності, а також звітності до органів статистики.

#### 5.2.7 Факти порушень, заходи впливу

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не було.

Протягом 2018 року до Банку були застосовані наступні заходи впливу:

- ГУ ДФС у м. Києві, штраф у розмірі 5 грн за порушення граничних термінів реєстрації податкових накладних за звітний період 05.02.2016р.;
- Національний Банк України, штраф у розмірі 17 000 грн за подання до НБУ статистичної звітності за формою №613 "Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями банку з контрагентами та пов'язаними з банком особами" станом на 01.12.2017р., у якій виявлено випадки перекручення даних;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - штраф у розмірі 2000,00 грн за подання недостовірної інформації.

#### 5.2.8 Профільні комітети Правління

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структуру 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 конкурентоспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

- Тендерний комітет створений для проведення оцінки технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів) та подальшого визначення переможців конкурсних торгів з питань придбання товарів, робіт і послуг для забезпечення найбільш вигідних умов придбання Банком робіт, товарів, послуг з метою підвищення ефективності закупівель, раціонального використання коштів;

- Комітет з інформаційної безпеки, функціями якого є: приймати рішення, керувати діяльністю та контролювати результати виконання заходів з інформаційної безпеки і функціонування системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) Банку;

- Комітет з управління операційною діяльністю створений для прийняття управлінських рішень з питань операційної діяльності.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

### 5.3 Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

В 2018 році Єдиним акціонером АТ "КІБ" Стефаном Полом Пінтером було прийнято 2 рішення.

25.04.2018 року були прийняті рішення щодо:

- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2017 рік та прийняті

рішення за наслідками їх розгляду;

- розподілу прибутку за 2017 рік;
- зміни типу акціонерного товариства та зміни найменування АТ "КІБ";
- зміни до Статуту АТ "КІБ", шляхом затвердження його нової редакції;
- Затвердження Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління та Положення про винагороду Наглядової ради АТ "КІБ";
- припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради та призначення нового складу Наглядової Ради АТ "КІБ";
- про збільшення статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків та про приватне розміщення.

21.09.2018 року прийнято рішення про Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради та призначення нового складу Наглядової Ради АТ "КІБ".

5.4 Інформація про проведені засідання Наглядової Ради та колегіального виконавчого органу, їхніх комітетів, загальний опис прийнятих на них рішень

В 2018 році Наглядовою радою Банку було проведено 272 засідання. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку брали участь в цих засіданнях особисто. Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання проводилися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за адресою Банку (м. Київ, вул. Предславинська, 28), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а саме:

- про затвердження стратегії розвитку Банку на 2018-2020 роки;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку та обрання оцінювачів для здійснення оцінки майна Банку;

- про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- про обрання Голови та членів Правління, начальника служби внутрішнього аудиту Банку, встановлення розмірів їх винагороди та матеріального стимулювання;
- про надання згоди на вчинення значних правочинів;
- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

На засіданнях Правління розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку до компетенції Правління, а саме погоджували для винесення на затвердження Наглядової ради рішення:

- про затвердження стратегії розвитку Банку на 2018-2020 роки;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку та обрання оцінювачів для здійснення оцінки майна Банку;
- про надання згоди на вчинення значних правочинів;
- про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень про відділення Банку;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

Також розглядалися питання:

- про затвердження переліку пов'язаних осіб;
- про затвердження внутрішніх нормативних документів;
- про затвердження рішень Кредитного комітету та Комітет з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;
- про склад профільних комітетів Правління;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління Банку.

Кредитний комітет АТ "КІБ" здійснює свою діяльність в межах Кредитної політики Банку та

Положення про Кредитний комітет Банку.

Протягом 2018 року Кредитним комітетом Банку розглядалися питання щодо:

- здійснення активних операцій (строкові кредити, ВКЛ, НВК, овердрафти, факторингове фінансування, тощо);
- внесення змін до діючих умов кредитування Позичальників, в т. ч. реструктуризація кредитної заборгованості;
- придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку;
- надання банківських гарантій;
- оцінки якості активів Банку, визначення розрахунку розміру кредитного ризику за всіма активними банківськими операціями та затвердження сум формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- проведення операції РЕПО.

При прийнятті кредитних рішень, Кредитним комітетом Банку, були дотримані ліміти повноважень за активними операціями.

За умови перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет Банку клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження рішення.

У 2018 році на засіданнях Комітету з управління активами і пасивами розглядалися наступні питання:

- затвердження лімітів на міжбанківські операції;
- затвердження лімітів каси відділень;
- щомісячний аналіз показників діяльності Банку, в тому числі: оцінка ліквідності, кредитного та процентного ризику, концентрації за активними та пасивними операціями, ефективності діяльності Банку (доходність активів, собівартість пасивів, чиста процентна позиція, чистий процентний спред, чиста процентна маржа, рентабельність активів і капіталу), дотримання лімітів толерантності до ризиків та показників раннього реагування тощо;
- затвердження результатів стрес-тестування ризиків;
- оцінка операційних ризиків;

- затвердження відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- затвердження умов проведення акційних програм по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- інші питання, що відносяться до компетенції КУАП.

У 2018 році Тарифний комітет здійснював тарифну політику Банку з метою зміцнення конкурентної позиції Банку на ринку у відповідності до його стратегічних пріоритетів та поточних завдань, створення для клієнтів сприятливих умов співпраці з Банком, підвищення ефективності та прибутковості діяльності Банку. Регулярно проводився огляд наявних пропозицій конкурентів на ринку, враховувалася собівартість та рентабельність послуг.

Для відповідності тарифів на послуги, що надаються корпоративним клієнтам, ринковим вимогам профільними підрозділами було здійснено аналіз та актуалізовано пакетні пропозиції на розрахунково-касове обслуговування для корпоративних клієнтів. Було переглянуті тарифи на гарантійні операції для підвищення конкурентоздатності цього напрямку корпоративного бізнесу. Банк продовжує реалізацію стратегії індивідуального підходу до кожного клієнта, тому на засіданнях розглядалися поряд із стандартними тарифами і встановлення індивідуальних тарифів для конкретних контрагентів. Акцент робиться на взаємовигідну співпрацю і оцінку загальної прибутковості клієнта. Банк розпочав надавати послуги з обслуговування рахунків у фунтах стерлінгів, відповідно, були встановлені тарифи для цього напрямку. У зв'язку з тим, що банк у 2018 р. став одним з уповноважених банків на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, було запроваджено тарифний пакет "Соціальний". Затверджено тарифи на послуги, що надаються за допомогою системи дистанційного обслуговування СІВ-online, яка була введена в експлуатацію згідно з затвердженою стратегією розвитку банку в третьому кварталі 2018 року. У зв'язку з підвищенням попиту клієнтів було актуалізовано тарифи на операції з оренди індивідуальних банківських сейфів та тарифні пакети за картковими продуктами.

На засіданнях Тендерного комітету впродовж 2018 року розглядалися комерційні пропозиції постачальників для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Тендерний комітет здійснював вибір постачальників шляхом аналізу конкурсних пропозицій, керуючись принципом вибору постачальника з мінімальною ціною при рівнозначних умовах щодо якісних характеристик товарів робіт та послуг, з дотриманням принципу диверсифікації та резервуванням поставок з метою забезпечення безперервності та своєчасності поставок.

Тендерний комітет приймав рішення щодо разових або регулярних на певний період часу поставок з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятих для Банку умов щодо закупівель з врахуванням

гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування.

В 2018 році Банк запровадив проведення тендерів у тому числі через публічні закупівлі з використанням електронної системи закупівель на авторизованому майданчику, доступ до якого здійснюється за допомогою мережі Інтернет. Завдяки цьому значно підвищилася кількість потенційних учасників тендерів.

Протягом 2018 року були проведені тендери і обрані постачальники програмного забезпечення, техніки, канцелярських і господарських товарів та іншого.

Комітет з інформаційної безпеки створений у листопаді 2018 року, засідання протягом 2018 року не проводилися.

У 2018 році на засіданнях Комітету з управління операційною діяльністю розглядалися питання, щодо касової дисципліни, розгляд результатів планових аудиторських перевірок та результатів усунення зауважень, аналіз роботи відділень.

## 5.5 Політики корпоративного управління

Процедура призначення та звільнення членів Правління Банку визначена в Статуті, Положенні про Правління та Положенні про персонал Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".

Інформування акціонерів та інших зацікавлених сторін щодо діяльності Банку та його структур корпоративного управління здійснюється відповідно до законодавства України, в тому числі шляхом розміщення на власному веб-сайті.

Порядок оплати праці та преміювання Правління Банку, Голова та члени якого є працівниками Банку, визначається у внутрішніх нормативних документах Банку, а саме у:

- Порядку про оплату праці в Акціонерному товаристві "Комерційний Індустріальний Банк" за виконання виробничих завдань та функцій.
- Оплати праці Членів Наглядової ради здійснюється відповідно до Положення про винагороду Наглядової Ради Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".

За 2018 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 1 548 010,33 грн, членам Правління - в розмірі 6 047 206,83 грн.

## 6 Система внутрішнього контролю та управління ризиками

## 6.1 Система внутрішнього контролю

Для здійснення контролю за діяльністю Банку побудована система внутрішнього контролю, що складається з сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

### 6.1.1 Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю

Цілі запровадження ефективної СВК:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; впровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);

- види та обсяг операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

### 6.1.2 Принципи організації системи внутрішнього контролю

Принципи організації СВК:

- дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

### 6.1.3 Функціонування системи внутрішнього контролю

Впроваджена система внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до



відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

#### 6.1.4 III-х (трьох) рівнева система внутрішнього контролю

Для забезпечення виявлення недоліків (помилки) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому в Банку впроваджена III-х (трьох) рівнева система внутрішнього контролю, а саме:

I-й рівень контролю - контроль операцій, що здійснюється безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Банку - власників бізнес-процесів, які є контролерами бізнес-процесів I-го рівня;

II-й рівень контролю - контроль операцій, що здійснюється після проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Головного офісу Банку, на які покладені функції контролю, які є контролерами бізнес-процесів 2-го рівня;

III-й рівень контролю - подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Службою внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається Службою фінансового моніторингу та комплаєнс-контролюта іншими структурними підрозділами Банку на запит керівника Служби внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Службою внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядовій раді Банку.

Внутрішній контроль в Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими

напрямами діяльності:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- надійністю інформаційних технологій;
- достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

В Банку впроваджена регулярна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

У Банку впроваджена система комплаєнс та функціонує Служба комплаєнсу. Основними завданнями Служби є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур та виявлення, оцінка, контроль та моніторинг комплаєнс-ризиків, як ризиків юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиків Банку Правлінню та Наглядовій раді Банку. Служба комплаєнсу на початку 2018 року підпорядковувалась Правлінню Банку, з 8 жовтня 2018 року, як друга лінія захисту в системі управління ризиками, Служба комплаєнсу була підпорядкована Наглядовій раді Банку.

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Основне завдання служби - надання Наглядовій раді та правлінню Банку конструктивних, достовірних та своєчасних оцінок підтвердження/спростування ефективності систем управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю, з метою впровадження збалансованих та доречних удосконалень цих систем, які в свою чергу підвищують вартість бізнесу.

Служба внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної

оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, та перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму.

Результати внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій раді.

## 6.2 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2018 році внутрішніх аудиторських перевірок, систему внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено, як частково ефективну. Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснюються заходи щодо вдосконалення та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю.

За результатами проведених перевірок було надано 127 рекомендацій, що направлені на мінімізацію впливу ризиків, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності бізнес-процесів Банку, із яких станом на 01.01.2019 року 95 виконано.

## 6.3 Система управління ризиками

На забезпечення виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018, Банком впроваджена нова організаційна структура, організовані окремі підрозділи з управління ризиками та служба внутрішнього контролю. Нова організаційна структура складена з урахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів.

У процесі здійснення діяльності з управління ризиками забезпечується залучення всіх структурних підрозділів Банку в оцінку, прийняття та контроль ризиків:

- прийняття ризиків (1-я лінія захисту): структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і

дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;

- управління ризиками (2-я лінія захисту): підрозділи в організаційній структурі Банку, відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегацію ризиків, розраховують розмір вимог до капіталу;

- внутрішній аудит (3-я лінія захисту): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Основним стратегічним завданням Банку щодо ризик-менеджменту є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від реалізації ризиків, що притаманні діяльності Банку та забезпечення фінансової стійкості, надійності Банку, забезпечення довгострокового сталого розвитку у відповідності до визначених Наглядовою радою стратегічних цілей.

Стратегія Банку направлена на формування системи управління ризиками, яка відповідає характеру і масштабам діяльності, профілю ризиків Банку та відповідає економічним умовам та потребам розвитку бізнесу.

До організаційної системи управління ризиками в Банку входить Наглядова рада, Правління, створені Правлінням профільні колегіальні органи та структурні підрозділи Банку, що беруть участь у процесі управління ризиками.

Основним підрозділом, що відповідає за побудову системи управління ризиками та контроль за значними ризиками, є підрозділ з управління ризиками.

Процес управління ризиками включає наступні етапи:

- своєчасне виявлення (ідентифікація) ризиків;
- вимірювання (кількісна та якісна оцінки);
- моніторинг;
- контроль;
- пом'якшення;
- звітування.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності, процеси та інформаційні системи щодо управління ризиками у Банку, які впливають на параметри його ризиків та є безперервним

процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Рішення щодо управління ризиками можуть передбачати: прийняття ризику або зокрема, уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та/або передавання (трансферту) ризику на інших осіб (через похідні інструменти або страхування), установлення лімітів на експозицію Банку та інші методи впливу на ризик (носія ризику) або рівень уразливості Банку до нього.

До основних методів управління ризиками відносяться:

- об'єднання ризику;
- розподілення ризику;
- лімітування;
- хеджування;
- диверсифікація;
- моделювання;
- страхування;
- сек'юритизація.

Об'єднання ризику - метод, направлений на зниження ризику шляхом перетворення випадкових збитків у відносно невисокі постійні витрати.

Розподілення ризику - метод, при якому можливий збиток розподіляється між учасниками операції таким чином, що можливі втрати кожного будуть відносно невисокими. Цей метод, як правило, використовується при проектному фінансуванні та консорціумному кредитуванні.

Лімітування операцій передбачає встановлення обмежень на величини ризиків та наступний контроль за їх виконанням. Розмір ліміту відображає готовність Банку приймати на себе окремий ризик, але при цьому не перевищити потреби бізнес-підрозділу.

Хеджування передбачає заняття протилежної позиції по відношенню до існуючої за умови чіткої кореляції між відповідними фінансовими інструментами.

Диверсифікація - метод управління ризиком за рахунок підбору інструментів, результати володіння якими слабо корелюють між собою.

Моделювання використовується Банком при прогнозуванні можливих шляхів розвитку поточної ситуації. В процесі моделювання розробляється функція залежності результату від відповідних факторів та досліджується його поведінка під впливом зміни цих факторів. Особливо негативні сценарії аналізуються за допомогою стрес-тестування.

Страховання - повне або часткове перенесення матеріальної відповідальності в разі реалізації ризику на третю особу.

Сек'юритизація - передання Банком іншим особам свого права власності та (або) ризиків, пов'язаних з володінням цим правом.

АТ "КІБ" виділяє наступні види ризиків, що суттєво впливають на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Банк під час оцінки всіх видів ризиків ураховує ризик концентрації.

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Банк здійснює управління кредитними ризиками за наступними напрямками:

- проведення операцій в межах толерантності до ризиків, що визначені Наглядовою радою Банку, та виконання нормативних вимог щодо кредитного ризику, встановлених НБУ;
- обмеження за рахунок діючої системи лімітування;
- зниження кредитного ризику шляхом прийняття забезпечення та його страхування;
- отримання адекватної дохідності з урахуванням рівня кредитного ризику та сформованих резервів;
- оцінка (на індивідуальній та портфельній основі), контроль та моніторинг рівня

кредитного ризику та обсягу резервів;

- попередження кредитного ризику при розгляді кредитної заявки та при моніторингу раніше наданих кредитів з метою своєчасного реагування (прийняття заходів) на виявлені фактори кредитного ризику.

Банком використовуються наступні методи оцінки кредитного ризику:

- визначення рівня кредитоспроможності клієнта за результатом аналізу фінансових показників та експертних оцінок (визначення класу);
- аналіз рівня концентрацій;
- оцінка потенційних втрат у разі реалізації кредитного ризику шляхом розрахунку та формування резервів згідно МСФЗ;
- оцінка достатності та потреби у капіталі з урахуванням рівня сформованого резерву;
- проведення стрес-тестування кредитного ризику.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Банк здійснює управління ризиками поточної та прогнозної ліквідності.

Управління поточною ліквідністю відбувається шляхом короткострокового прогнозування та управління грошовими потоками у розрізі валют та строків для забезпечення виконання зобов'язань Банку, проведення розрахунків клієнтів та фондування активних операцій. Управління поточною ліквідністю здійснюється Казначейством Банку.

Завданням управління прогнозною ліквідністю є розробка та реалізація заходів з управління активами та пасивами, що направлені на підтримку платоспроможності Банку на визначеному рівні та в межах толерантності до ризиків, визначених Наглядовою радою Банку.

Прогнозування включає розрахунок надходжень та видатків, згідно з контрактними строками операцій, а також:

- планових угод;
- можливої пролонгації як кредитів, так і депозитів;
- можливого відтоку нестабільної частини "коштів на вимогу";

- дострокового повернення депозитів.

Підрозділ з управління ризиками проводить стрес-тестування ризику ліквідності.

Методи обмеження та зниження ризику ліквідності:

- контроль за виконанням встановлених внутрішніх обмежень, толерантності до ризиків;
- прогнозування, стрес-тестування;
- моніторинг розривів ліквідності за часовими інтервалами;
- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на ліквідність Банку, прогнозування змін;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами, що направлені на підтримку ризику ліквідності на встановленому рівні;
- розробка плану дій на випадок настання кризи ліквідності;
- контроль виконання нормативних обмежень, визначених НБУ.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком включає:

- контроль за виконанням встановлених внутрішніх обмежень, толерантності до ризиків;
- встановлення стандартних процентних ставок залучення з урахуванням ринкової кон'юнктури;
- визначення чистої процентної маржі та рівня необхідної доходності;
- моніторинг розривів за строками;
- проведення стрес-тестування процентного ризику;
- контроль виконання нормативних обмежень, визначених НБУ.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних



ставок, вартості фінансових інструментів.

Банку притаманний ризик зміни курсів іноземних валют (валютний ризик). Управління валютним ризиком відбувається в межах встановлених внутрішніх обмежень (толерантності до ризиків) та нормативних обмежень, визначених НБУ.

Валютний ризик може бути реалізований у разі наявної відкритої валютної позиції у певній валюті. Основним завданням для уникнення валютного ризику є відсутність відкритих валютних позицій або відкрита валютна позиція є мінімальною.

Кількісна оцінка валютного ризику здійснюється з використанням методу VaR. Даний метод дозволяє оцінити максимально вірогідний негативний вплив на фінансовий результат зміни вартості валютних позицій.

Підрозділом з управління ризиками проводить стрес-тестування валютного ризику.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок, що здійснені службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники ризику (KRI - KeyRiskIndicators). KRI є кількісним (числовим) показником, що відображає зміну характеру операційного ризику в межах окремих процесів/продуктів/підрозділів Банку. KRI є інструментом для вивчення та аналізу можливих негативних тенденцій/явищ в процесах, що може свідчити про існування операційного ризику;
- самооцінка операційного ризику (RiskSelfAssessments). В рамках цього процесу уповноважені працівники не рідше ніж один раз на рік:
- проводять аналіз бізнес-процесів Банку з урахуванням інформації щодо можливих загроз і вразливостей та оцінюють можливі втрати від них;
- оцінюють первинні ризики бізнес-процесів Банку (до впровадження контролів), ефективність контрольного середовища (запроваджених контролів) та залишкові ризики (з урахуванням запроваджених контролів).

Моніторинг управління операційними ризиками здійснюється як в процесі поточної діяльності, так і шляхом проведення періодичних перевірок.

Банк здійснює на регулярній основі стрес-тестування операційного ризику для різних короткострокових та тривалих стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому.

#### 6.4 Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2018 здійснювала ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ", яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі - МСА), з урахуванням вимог Законів України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (код ЄДРПОУ 30785437) зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 2315.

Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" працює на ринку аудиторських послуг з 2000 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія входить в міжнародну Асоціацію незалежних бухгалтерських та консалтингових компаній AGN International([www.agn.org](http://www.agn.org)). Члени AGN International надають послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування та консалтингу по всьому світу. На сьогодні AGN International налічує 193 фірм - членів в 85 країнах світу і входить в число найбільших незалежних асоціацій по всьому світу. Рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017 №349/4 ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" видано Свідоцтво №0705 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність (строк дії - до 31.12.2022).

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, зовнішній аудит фінансової звітності Банку проводить ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" не більше п'яти років. ТОВ "Аудиторська

фірма "АКТИВ-АУДИТ" надає аудиторські послуги Банку 4 роки, починаючи з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку протягом 2018 року Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" надавала Банку наступні послуги:

" оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

" огляд проміжної фінансової звітності Банку за 1 та 3 квартал 2018 року відповідно до вимог законодавства України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також вимог МСА, необхідної для подачі до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні

Ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме: За 2011-2014 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ "АФ "Аналітик-Партнери".

Протягом 2018 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

## 6.5 Захист прав споживачів фінансових послуг

В Банку побудована система звернень громадян для контролю якості надання фінансових послуг та швидкого реагування на звернення громадян впроваджений "Порядок інформування про неналежні дії працівників Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (затверджений рішенням Наглядової Ради АТ "КІБ" протокол №19/03-2 від "19" березня 2018 року), який передбачає регулювання надання, аналізу та зберігання інформації про неналежні дії працівників Банку, механізм реагування на звернення клієнтів та (або) працівників Банку щодо неналежних дій (поведінки) працівників Банку.

Розгляд та аналіз отриманої від Ініціаторів звернення інформації про неналежні дії працівників Банку здійснює відділ комплаєнс-контролю Служби фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю. За результатами розгляду та аналізу повідомлень Комплаєнс-підрозділ складає Висновок (за довільною формою) та надає рекомендації/пропозиції щодо заходів до осіб, винних у порушенні вимог законодавства України та/або внутрішніх нормативних документів Банку. Висновок Комплаєнс-підрозділу з рекомендаціями/пропозиціями підписується керівником Комплаєнс-підрозділу та працівниками відповідних структурних підрозділів, що були залучені до розгляду та аналізу інформації про неналежні дії працівників Банку, та подається на розгляд та затвердження Правлінню Банку.

Затверджений Правлінням Банку Висновок результатів аналізу інформації про неналежні дії працівників Банку сканується Комплаєнс-підрозділом та доводиться до виконання керівникам структурних підрозділів Банку, зазначених у Висновку.

Протягом 2018 року отримано та розглянуто дві скарги клієнта щодо якості обслуговування та тарифів. Підстав для задоволення скарг не встановлено.

Уповноваженими за розгляд скарг призначений керівник Служби фінансового моніторингу та комплаєнсу Пристай Ярослав Зенонович (ССО).

Протягом 2018 року на розгляді у судових інстанціях знаходилися 7 позовів<sup>4</sup> клієнтів стосовно надання Банком фінансових послуг:

- 6 позовів<sup>3</sup> фізичних осіб Про donарахування пенсійних внесків та Про вимогу виплатити пенсійний депозитний вклад(на момент складання звіту - 3 справи закриті);
- позов юридичної особи Про стягнення коштів за банківською гарантією(рішенням суду відмовлено в задоволенні позову, можливе подання апеляційної скарги).

## 6.6 Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом 2018 року обсяг активних операцій з пов'язаними особами склав (за лімітом кредитування) 0,9 млн грн. Операції з пов'язаними особами, які потребували погодження Наглядовою радою відсутні. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2018 року відсутні факти несвоечасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

## 7 Сталий розвиток

### 7.1 Діяльність в сфері досліджень та розробок

Протягом 2018 року Департаментом інформаційних систем Банку велися наступні проекти в сфері досліджень та розробок:

- проекти разом з компанією-розробником АБС Б-2 "СІ ЕС Тек";

- розробка та впровадження автоматизації для переходу на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";
- впровадження автоматизації для переходу на МСФЗ 16 "Оренда";
- переведення формату надання статистичної звітності для НБУ та ФГВФО в XML та JSON;
- розробка та тестування інтерфейсу обміну інформацією для гарантованих виплат вкладникам з ФГВФО;
- розробка та впровадження внутрішньобанківської процедури погодження та оформлення гарантій клієнтам Банку;
- автоматизація внутрішньобанківських процесів.

## 7.2 Участь в глобальних ініціативах та охорона навколишнього середовища

Протягом звітнього року активно проводились перемовини між Акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк" та Програмою розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН) щодо співпраці у сфері фінансування програм енергоефективності та відновлюваної енергетики у рамках проекту "Усунення перепон для залучення інвестицій у підвищення енергоефективності громадських будівель у малих і середніх містах України на основі моделі ЕСКО". Метою проекту є впровадження європейських стандартів енергоспоживання та створення комфортних умов перебування у громадських будівлях. Сторони здійснюватимуть інформаційно-консультативну, експертно-аналітичну, іншу співпрацю та координацію дій для реалізації спільних проектів, програм, заходів, спрямованих на розвиток енергозбереження, енергоефективності, "зеленої" енергетики та розбудови необхідної інфраструктури у цих сферах. Варто відмітити, що Державне агентство з енергоефективності та енергозбереження України протягом трьох років шукало прийнятні засоби фінансування ЕСКО-контрактів. І саме за підтримки спеціалістів ПРООН разом з Акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк" було розроблено найбільш оптимальну модель. Принциповим досягненням є те, що дана модель дозволяє надавати фінансування без заставного майна. І ось нарешті цей фінансовий інструмент для реалізації можливості фінансування енергосервісу запрацював і в Україні.

## 7.3 Охорона праці

Для реалій сучасної України важливого значення набуває тема соціальних гарантій та соціальних пільг працівників на підприємстві, які формуються в результаті узгодження інтересів

працівників та роботодавця на ґрунті соціального партнерства і відображуються у соціальній політиці підприємства.

Відповідно до законодавства України, яке покладає на роботодавців обов'язок щодо забезпечення безпечних і нешкідливих умов праці, в Акціонерному товаристві "Комерційний Індустріальний Банк" впроваджено наступне:

1) Створено службу охорони праці.

Згідно зі ст. 15 Закону "Про охорону праці" створена служба охорони праці АТ "КІБ".

Відповідно до Типового положення про службу охорони праці, затвердженого наказом Держкомітету з нагляду за охороною праці від 15.11.2004 р. № 255, розроблено Положення про службу охорони праці АТ "КІБ", визначено структуру такої служби, її чисельність, основні завдання, функції та права її працівників. Крім того, затверджено посадові інструкції посадових осіб служби, що визначають їх обов'язки, права та відповідальність за виконання покладених на них функцій.

2) Розроблено та затверджено положення, інструкції та інші акти з охорони праці.

Відповідно до ст. 13 Закону України "Про охорону праці" в АТ "КІБ" розроблено нормативно-правові акти з питань охорони праці (Положення, Порядки, Програми), які встановлюють правила виконання робіт і поведінки працівників на території підприємства, у виробничих приміщеннях, на будівельних майданчиках і робочих місцях. Інструкції та інша документація з охорони праці розроблена на підставі положень законодавства з охорони праці, типових інструкцій та технологічної документації підприємства з урахуванням виду діяльності підприємства і конкретних умов праці на ньому.

3) Організовано проведення інструктажів з питань охорони праці.

Перед початком роботи нового працівника роботодавець згідно зі ст. 29 КЗпП інформує його під розписку про умови праці, наявні на його робочому місці, у тому числі, про всі небезпечні чи шкідливі виробничі фактори, які ще не усунуто, та про можливі наслідки їх впливу на здоров'я працівника, а також про можливі пільги та компенсації за роботу в таких умовах.

Крім того, при прийнятті на роботу всі працівники за рахунок роботодавця проходять вступний інструктаж, навчання, перевірку теоретичних знань, первинний інструктаж на робочому місці, стажування і набуття навичок безпечних методів праці. Тільки після цього працівники допускаються до самостійної роботи. Вступний інструктаж проводить спеціаліст з охорони праці, а первинний - безпосередній керівник працівника. Надалі з працівниками проводяться повторні інструктажі (раз на квартал або раз на півріччя), позапланові (при зміні правил охорони праці, зміні в обладнанні або при порушенні працівником правил охорони праці) та цільові інструктажі (зокрема, при разових роботах, не пов'язаних зі спеціальністю). Інформація про проведення інструктажів вноситься до відповідного журналу та завіряється підписом як того,

кого інструктували, так і того, хто інструктував.

4) Забезпечено навчання і перевірка знань з питань охорони праці.

5) Запроваджено порядок проведення та облік нещасних випадків.

Згідно зі ст. 22 Закону "Про охорону праці" в АТ "КІБ" організовано розслідування та ведеться облік нещасних випадків, професійних захворювань і аварій у порядку, встановленому постановою КМУ від 30.11.2011 р. №1232. За результатами такого розслідування складається акт за формою Н-5 (якщо нещасний випадок визнано таким, що не пов'язаний з виробництвом) або Н-1 (якщо він визнаний пов'язаним з виробництвом). Один з примірників видається потерпілому або іншій зацікавленій особі не пізніше трьох днів з моменту закінчення розслідування.

## 8 Фінансова звітність

### 8.1 Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2018 року

(тис грн)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2018	31 грудня 2017
--------------	----------	----------------	----------------

(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	6	49 358	40 101
Кредити та заборгованість банків	7	23 058	9 747
Кредити та заборгованість клієнтів	8	530 740	268 138
Інвестиції в цінні папери	9	436 297	324 816
Похідні фінансові активи	10	2 264	12
Відстрочений податковий актив		-	71
Основні засоби та нематеріальні активи	11	48 284	37 182
Інші активи	12	15 914	7 714

Усього активів		1 105 915	687 781	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	13	864 160	461 838	
Похідні фінансові зобов'язання	14	-	1 522	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				247 115
Відстрочені податкові зобов'язання			279	-
Резерви за зобов'язаннями	15	851	1 050	
Інші зобов'язання	16	11 747	10 139	
Усього зобов'язань		877 284	474 664	
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	17	200 000	200 000	
Резервні та інші фонди банку			4 469	4 319
Резерви переоцінки	18	7 148	2 946	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)				17 014 5 852
Усього власного капіталу		228 631	213 117	
Усього зобов'язань та власного капіталу			1 105 915	687 1

## 8.2 Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік

(тис грн)

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	20	113 680	72 134
Процентні витрати	20	(47 940)	(33 937)



Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)				65 740 38 197
Комісійні доходи	21	50 156 39 070		
Комісійні витрати	21	(10 127)	(5 778)	
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами			24	7 807 (2 092)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				1 331 (44)
Результат від операцій з іноземною валютою			12 588 4 369	
Результат від переоцінки іноземної валюти			(3 038)	11 171
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7,8,12,23			(5 601)(6 074)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	196		1 339
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	18	(1 439)-		
Інші операційні доходи	22	2 204	2 744	
Витрати на виплати працівникам	23	(61 767)	(49 413)	
Витрати зносу та амортизація	23	(5 585)	(2 564)	
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(38 608)	(27 243)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування			13 857 3 682	
Витрати на податок на прибуток	25	(2 545)	(678)	
Прибуток/(збиток) за період			11 312 3 004	
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку				11 312 3 004
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн	26	0.07	0.02	

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: 18 4 202 (2 885)

чиста зміна справедливої вартості 3 060 (2 885)

чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку 1 439 -

Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток (297) -

Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період 4 202 (2 885)

Усього сукупного доходу за період 15 514 119

Усього сукупного доходу, що належить власникам банку 15 514 119

### 8.3 Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік

(тис грн)

Назва статті Примітки 2018 рік 2017 рік

#### ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Прибуток/(збиток) до оподаткування 13 857 3 682

Коригування:

Знос та амортизація 11,23 5 585 2 564

Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів<sup>7,8,12,23</sup> 5 904 6 207

Амортизація дисконту/(премії) 4 599 (666)

Результат операцій з фінансовими похідними інструментами 24 7 807 (2 092)

Результат операцій з іноземною валютою 12 588 4 369

(Нараховані доходи) (2 973) (3 577)

Нараховані витрати	4 104	1 932		
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			(1 209)	48
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим	(17 004)		7 503	
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	33 258	19 970		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	9		(14 170)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7		(12 885)	22
229				
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8		(264 278)	(138
023)				
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12		(7 857)	(4 713)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	395 857		305 070
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	2 152		4 755
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	132 077	209 288		
Податок на прибуток, що сплачений			(2 360)	(540)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	129 717	208 748		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Придбання цінних паперів	(434 851)		(410 869)	
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери			330 311	161 177
Надходження від реалізації основних засобів			4	-

Придбання основних засобів	11	(11 090)	(12 895)
----------------------------	----	----------	----------

Придбання нематеріальних активів	11	(6 423)	(6 226)
----------------------------------	----	---------	---------

Дивіденди, що отримані	55		
------------------------	----	--	--

ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/( ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	(122 049)	(268 758)	
--	-----------	-----------	--

#### ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія простих акцій	-	71 379	
----------------------	---	--------	--

ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ /(ВИКОРИСТАНІ ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	17	-	71 379
--	----	---	--------

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 589	13 438
--	--	-------	--------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		9 257	24 807
---	--	-------	--------

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	40 101 15 294	
---	---	---------------	--

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	49 358 40	01
--	---	-----------	----

#### 8.4 Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік

(тис грн)

Назва статті	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
--------------	-------------------	------------------------------------	------------------------	--------------------	-------------------------	--------------------------

Залишок на 31 грудня 2016	128 621					
---------------------------	---------	--	--	--	--	--

-	4 194	5 835	2 801	141 451		
---	-------	-------	-------	---------	--	--

Усього сукупного доходу	-	-	-	(2 885)	3 004	119
-------------------------	---	---	---	---------	-------	-----

Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	3 004	3 004
-----------------------------	---	---	---	---	-------	-------

Інший сукупний дохід		(2 885)-		(2 885)		
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів-		-	125	-	(125)	-
Емісія акцій (номінальна вартість) 71 379						
-	-	-	-	71 379		
Залишок на 31 грудня 2017 200 000	-	4 319	2 950	5 680	212 949	
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	(4)	172	168	
Перерахований залишок на 01 січня 2018р. 117	200 000	-	4 319	2 946	5 852	213
Усього сукупного доходу	-	-	-	4 202	11 312	15 514
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	11 312	11 312
Інший сукупний дохід	-	-	-	4 202	-	4 202
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів-		-	150	-	(150)	-

#### 8.5 Проведення окремих операцій у 2018 році

Протягом 2018 року Банк не здійснював операції щодо:

- відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір;
- купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір.

Голова Правління АТ "КІБ"

Т.В. Путінцева

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
СТЕФАН ПОЛ ПІНТЕР (STEFAN PAUL PINTER)			157 480 317	100	157 480 317	0
<b>Усього</b>			157 480 317	100	157 480 317	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	157 480 317	1.27	<p>Акціонери мають право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;</li> <li>2. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);</li> <li>3. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;</li> <li>4. розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;</li> <li>5. користуватися переважним правом на придбання акцій при новій емісії перед третіми особами в порядку та на умовах, що передбачені чинним законодавством України;</li> <li>6. отримати частку вартості майна Банку, пропорційну вартості належних їм акцій, у разі ліквідації Банку.</li> </ol> <p>Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України.</p> <p>Акціонери банку зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. додержуватися установчих документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Банку;</li> <li>2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю, оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені вимогам чинного законодавства України;</li> <li>3. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</li> <li>4. нести інші обов'язки, якщо це передбачене чинним</li> </ol>	Не включені до біржового реєстру



			<p>законодавством України, Статутом, 5. в разі наміру набути або збільшити істотну участь (у значенні Закону України "Про банки і банківську діяльність") у Банку, виконувати вимоги чинного законодавства України стосовно такого набуття або збільшення;</p> <p>6. в разі набуття або збільшення у Банку істотної участі (у значенні Закону України "Про банки і банківську діяльність") виконувати вимоги щодо подання до Національного Банку України та Банку відповідної звітності.</p> <p>В процесі приватного розміщення акцій, акціонери користуються переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм простих акцій в порядку, встановленому чинним законодавством України.</p> <p>Банк не несе відповідальності за зобов'язання акціонерів Банку. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з його діяльністю, тільки в межах належних їм акцій.</p>	
<b>Примітки:</b>				



**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	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	6 000	6 000	100
Опис	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	94 000	94 000	100
Опис	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 ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	1 083 594	1 083 594	100
Опис	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.								
13.11.1997	895/1/97	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна	Документарні іменні	1	513 025	513 025	100

				а іменна					
Опис	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.								
13.04.1998	161/1/98	Державна комісія з цінних паперів то фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	2 686 251	2 686 251	100
Опис	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.								
31.03.1999	252/10/1/99	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	4 382 870	4 382 870	100
Опис	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.								
26.11.1999	582/1/99	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	24 547 203	24 547 203	100
Опис	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	25 082 166	25 082 166	100
Опис	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.								

	Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась. 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.								
20.10.2009	300/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	61 276 684	61 276 684	100
Опис	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". 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.								
04.06.2010	343/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	61 276 684	61 276 684	100
Опис	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	101 276 684	101 276 684	100
Опис	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". В результаті закритого (приватного) розміщення акцій АТ "КІБ" було розміщено 40 000 000 простих іменних акцій на загальну номінальну суму 40 000 000 грн. Метою додаткової емісії акцій було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ. 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	101 276 684	112 417 119.24	100

				арна іменна					
Опис	<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.</p> <p>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	101 276 684	128 621 388	100
Опис	<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.</p> <p>Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p>								
02.02.2017	16/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.27	157 480 317	200 000 002.59	100
Опис	<p>Тринадцятий випуск акцій АТ "КІБ". Рішенням Стефана Пола Пінтера (STEFAN PAUL PINTER) (єдиного акціонера Публічного акціонерного товариства &lt;Комерційний Індустріальний Банк&gt;) 19 грудня 2016 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" 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 &lt;КІБ&gt; існуючої номінальної вартості 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок), за рахунок додаткових внесків.</p>								

	<p>Мета проведення розміщення акцій - збільшення статутного капіталу Банку. 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>
--	---

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	21 830	28 843	0	0	21 830	28 843
будівлі та споруди	8 571	8 913	0	0	8 571	8 913
машини та обладнання	12 117	13 266	0	0	12 117	13 266
транспортні засоби	0	810	0	0	0	810
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 142	5 854	0	0	1 142	5 854
2. Невиробничого призначення:	20	22	0	0	20	22
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	20	22	0	0	20	22
Усього	21 850	28 865	0	0	21 850	28 865
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 31.12.2018р. складає 28 865 тис. гривень, з них основні засоби не виробничого призначення складають 22 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)	228 631	213 117
Статутний капітал (тис.грн)	200 000	200 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	200 000	200 000
<b>Опис</b>	н/д	
<b>Висновок</b>	Вартість чистих активів, розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства	

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним 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	1 752	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	875 532	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	877 284	X	X
Опис	Емітент зобов'язань за цінними паперами та фінансової допомоги на зворотній основі - не має.			

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071, Україна, Подільський р-н, Київ, Нижній Вал, 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	б/н
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР

<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	0445910437
<b>Факс</b>	0445910437
<b>Вид діяльності</b>	депозитарна діяльність депозитарія
<b>Опис</b>	Емітент користується послугами відповідно до умов Депозитарний договір, а також Договір про обслуговування випуску цінних паперів (послуги з відкриття рахунку у цінних паперах, депозитарного обслуговування випусків цінних паперів та корпоративних операцій емітента, надання реєстрів власників іменних цінних паперів, послуги з надання електронного цифрового підпису).

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	01.03.2018	Наглядова рада	132 000	687 427	19.2	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.03.2018	02.03.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulatory-naya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulatory-naya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									

01 березня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 132 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19.20%.

2	02.03.2018	Наглядова рада	123 000	687 427	17.89	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.03.2018	03.03.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

02 березня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 123 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - %.

3	03.03.2018	Наглядова рада	137 000	687 427	19.93	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.03.2018	05.03.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

03 березня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 137 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19.93%.

4	06.04.2018	Наглядова рада	100 000	687 427	14.55	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.04.2018	10.04.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

06 квітня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14.55%;

5	05.03.2018	Наглядова рада	150 000	687 427	21.82	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.03.2018	06.03.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

05 березня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 150 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21.82%.

6	06.03.2018	Наглядова рада	112 000	687 427	16.29	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.03.2018	07.03.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

06 березня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 112 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16.29%;

7	06.03.2018	Наглядова рада	75 000	687 427	10.91	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.03.2018	07.03.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
06 березня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 75 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.91%									
8	09.10.2018	Наглядова рада	120 000	687 427	17.46	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.10.2018	10.10.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
09 жовтня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 120 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17.46%.									
9	22.12.2018	Наглядова рада	93 000	687 427	13.53	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.12.2018	26.12.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
22 грудня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									

1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 93 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.53%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

10	26.04.2018	Наглядова рада	90 000	687 427	13.09	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.04.2018	30.04.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	--------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

26 квітня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 90 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.09%;

11	26.12.2018	Наглядова рада	110 000	687 427	16	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.12.2018	27.12.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularnaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	---------	---------	----	---	------------	------------	---

**Опис:**

26 грудня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 110 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16.00%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені

12	27.02.2018	Наглядова рада	100 000	687 427	14.55	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.02.2018	28.02.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
27 лютого 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14.55%.									
13	27.04.2018	Наглядова рада	80 000	687 427	11.64	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.04.2018	02.05.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
27 квітня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 80 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11.64%;									
14	27.12.2018	Наглядова рада	100 000	687 427	14.55	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.12.2018	28.12.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
27 грудня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									



1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14.55%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.

15	28.02.2018	Наглядова рада	120 000	687 427	17.46	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	28.02.2018	01.03.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularynaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularynaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**  
28 лютого 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 120 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17.46%.

16	28.09.2018	Наглядова рада	110 000	687 427	16	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	28.09.2018	01.10.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularynaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularynaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	---------	---------	----	---	------------	------------	---

**Опис:**  
28 вересня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  
придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 110 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16.00%.

17	28.12.2018	Наглядова рада	130 000	687 427	18.91	придбання депозитних сертифікатів Національного	28.12.2018	29.12.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularynaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regularynaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

						о банку України			
<b>Опис:</b>									
28 грудня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 130 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.91%.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
18	29.12.2018	Єдиний акціонер	232 000	687 427	33.75	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	29.12.2018	04.01.2019	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
29 грудня 2018 року Єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 232 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 33.75%.									
Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
19	30.03.2018	Наглядова рада	70 000	687 427	10.18	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.03.2018	02.04.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									

30 березня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 70 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.18%

20	31.05.2018	Наглядова рада	107 000	687 427	15.57	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.05.2018	01.06.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

31 травня 2018 року Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 107 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.57%

21	31.07.2018	Наглядова рада	75 000	687 427	10.91	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.07.2018	01.08.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	--------	---------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

31 липня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 75 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.91%.

22	31.08.2018	Наглядова рада	75 000	687 427	10.91	придбання депозитних	31.08.2018	03.09.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya</a>
----	------------	----------------	--------	---------	-------	----------------------	------------	------------	---

						сертифікатів Національног о банку України			naya-informatsiya
<b>Опис:</b>									
31 серпня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 75 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.91%.									
23	31.10.2018	Наглядова рада	125 000	687 427	18.18	придбання депозитних сертифікатів Національног о банку України	31.10.2018	01.11.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyar_naya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyar_naya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
31 жовтня 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 125 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.18%.									
24	30.11.2018	Наглядова рада	110 000	687 427	16	придбання депозитних сертифікатів Національног о банку України	30.11.2018	03.12.2018	<a href="http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyar_naya-informatsiya">http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyar_naya-informatsiya</a>
<b>Опис:</b>									
30 листопада 2018 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									

1) придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 110 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 687 427 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16.00%.

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	49 358	4 010
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	23 058	9 747
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	530 740	268 138
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	133 820	90 496
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	302 477	234 320
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	71
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	48 284	37 182
Інші фінансові активи	1130	2 264	12
Інші активи	1140	15 914	7 714
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 105 915	687 781
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	864 160	461 838
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	247	115
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	279	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	851	1 050
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	1 522
Інші зобов'язання	2090	11 747	10 139
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	877 284	474 664
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			

Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 469	4 319
Резерви переоцінки	3050	7 148	2 946
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	17 014	5 852
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	228 631	213 117
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 105 915	687 781

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Керівник

Путінцева Т.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	113 680	72 134
Процентні витрати	1005	-47 940	-33 937
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>65 740</b>	<b>38 197</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	50 156	39 070
Комісійні витрати	1045	-10 127	-5 778
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	7 699	-2 136
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	12 588	4 369
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-3 038	11 171
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	196	1 339
Інші операційні доходи	1170	-3 397	-3 330



Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-105 960	-79 220
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	13 857	3 682
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 545	-678
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>11 312</b>	<b>3 004</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	4 202	-2 885
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-297	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	4 202	-2 885
Усього сукупного доходу за рік	2999	15 514	119
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	15 514	119
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	15 514	119
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0.07000	0.02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0.07000	0.02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Керівник

Путінцева Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.  
(підпис, ініціали, прізвище)





Залишок на кінець звітної періоду	9999	200 000	0	0	4 469	7 148	17 014	228 631	0	0
-----------------------------------	------	---------	---	---	-------	-------	--------	---------	---	---

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний  
бухгалтер

Путінцева Т.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Денисенко С.М.

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Керівник

Путінцева Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Денисенко С.М.  
(підпис, ініціали, прізвище)



## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	13 857	3 682
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	5 585	2 564
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	5 904	-666
Амортизація дисконту/(премії)	1050	4 599	-666
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	7 807	-2 092
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	12 588	4 369
(Нараховані доходи)	1150	-2 973	-3 577
Нараховані витрати	1155	4 104	1 932
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-1 209	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-17 004	7 503
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	33 258	19 970
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-14 170	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-12 885	22 229
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-264 278	-138 023
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-7 857	-4 713
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	395 857	305 070
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових	1720	0	0

зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	2 152	4 755
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	132 077	209 288
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-2 360	-540
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	129 717	208 748
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-434 851	-410 869
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	330 311	161 177
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-11 090	-12 895
Надходження від реалізації основних засобів	2120	4	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-6 423	-6 226
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	55
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-122 049	-268 758
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	71 379
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	71 379
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	1 589	13 438
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх	5200	9 257	24 807

еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	40 101	15 294
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	49 358	40 101

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Керівник

Путінцева Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Денисенко С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 2018 рік

## 1.

### Примітка 1. Інформація про Банк

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.

Станом на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку.

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.

Станом на 31.12.2018 року Банк має 32 відділення, станом на 31.12.2017 року Банк мав 26 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 2018 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. АТ "КІБ" активно реалізує проекти з кредитування підприємств. Так, в Одеській, Дніпровській, Київській та Донецькій областях було профінансовано сільське господарство, вугільну промисловість (в тому числі реалізовано зарплатні проекти), дорожньо-будівельну галузь, переробну промисловість та виробництво. Протягом 2018 року АТ "КІБ" реалізував великий зарплатний проект з використанням міжнародних платіжних карток MasterCard на ряді провідних вітчизняних підприємств вугільновидобувної промисловості. На сьогоднішній день у межах проекту емітовано майже 1100 карток.

Банк активно співпрацює з корпоративним бізнесом та надає повний перелік банківських послуг як великому бізнесу, так і МСБ. Кожен Клієнт при відкритті рахунку в Банку безкоштовно отримує корпоративну платіжну картку, яка дозволяє з мінімальними затратами здійснювати зняття готівки,

розраховуватись за товари/послуги як на території України, так і за її межами. Будь-який Клієнт АТ "КІБ" може отримати послугу "Персональний дилінг" - персональну консультацію Казначейства під час формування курсів з купівлі, продажу, конверсії іноземної валюти, а також "Персональний валютний консультант" під час оформлення та супроводження міжнародного контракту.

В 2018 році Банк активно розвивав факторингове фінансування та документарні операції. Планується впровадження електронного документообігу для дистанційного надання банківських гарантій та послуг з факторингу по всій Україні.

З початку 2018 року активно розвивався роздрібний бізнес. В АТ "КІБ" діє Програма лояльності як для нових вкладників, так і тих, хто давно і плідно співпрацює з Банком. У рамках програми Клієнти можуть отримати додатковий дохід до +1% річних до діючої ставки за депозитом.

В 2018 році АТ "КІБ" надав можливість клієнтам-фізичним особам відкривати рахунки у фунтах стерлінгів з максимально лояльними тарифіми на обслуговування. У Банку представлена широка лінійка кредитних продуктів для населення.

У травні 2018 року за результатами конкурсного відбору банків щодо визначення уповноважених банків, через які має здійснюватись виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, АТ "КІБ" став одним з уповноважених банків на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Для пенсійних і соціальних виплат в Банку розробили продукт "Соціальний", що дозволяє зручним способом, без зайвих витрат і часу отримувати пенсію, грошову допомогу та інші соціальні виплати, а крім того ще й мати додатковий дохід від 12% річних на залишок коштів на рахунку.

Значна увага приділялась вкладенням в ІТ-інфраструктуру, яка дозволяє впроваджувати нові продукти без істотних фінансових інвестицій, а також в мінімально короткі терміни розширювати лінійку сервісів для клієнта і оперативно допрацьовувати і покращувати існуючі. Так, Банком побудована корпоративна "хмара" на базі найсучасніших технологій, що дозволило спростити масштабування та адміністрування систем ІТ, забезпечити доступність сервісів Банку.

Банк розпочав впровадження сучасного інтернет-банкінгу "СІВ-online" для фізичних осіб, за допомогою якого клієнти банку мають цілодобовий доступ до власних рахунків і операцій з ними з будь-якого смартфона або комп'ютера через мережу Інтернет у будь-якій точці світу.

В листопаді 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" був покращений довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною шкалою на рівні uaAA, що означає дуже високу кредитоспроможність Банку порівняно з іншими українськими позичальниками. 10 грудня 2018 року за підсумками "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів", який проводився Рейтинговим агентством "Стандарт-Рейтинг", АТ "КІБ" посів 17-е місце в рейтингу, підтвердивши свої позиції серед лідерів ринку.

За підсумками X Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2018", який проводився міжнародним фінансовим клубом "Банкір", Банк одержав перемогу в номінації "Найбільш надійні та стійкі банки".

У травні 2018 року Національний банк України визнав банківську групу ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING

GROUP), до складу якої входять Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" та ТОВ "Факторингова компанія "ПРЕМ'ЄРА". Контролером банківської групи є Стефан Пол Пінтер.

20.06.2018 року проведено державну реєстрацію зміни повного найменування Банку на Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк", тип акціонерного товариства змінено з публічного на приватне.

Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації "Фондове Партнерство", Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афлійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

Станом на 31.12.2018р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ "КІБ" 08квітня 2019 року.

## 2.

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

В Україні тривають економічні реформи і розвиток правової, податкової та адміністративної інфраструктури, яка відповідає 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.

Агресія Росії проти України набула нових вимірів, тепер вона загрожує портам Азовського моря. Зовнішньоекономічні ризики для України посилилися через уповільнення зростання економік країн-торгових партнерів, жорсткіші фінансові умови для більшості економік, що розвиваються, а також наслідки торговельних війн. Протягом останніх місяців 2018 року на ринках сировинних товарів спостерігалось падіння цін.

У реальному секторі триває зниження рентабельності, що розпочалося у III кварталі 2018 року. Головні ризики погіршення платоспроможності банківських позичальників - подальше збільшення витрат на оплату праці персоналу та зростання відсоткових ставок за новими кредитами. Найбільші галузеві ризики в металургії та виробництві олійно-жирових пов'язані зі зниженням світових цін на продукцію. Водночас у більшості галузей поступово зменшується частка непрацюючих кредитів.

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році). Це вплинуло на підвищення ринкових процентних ставок у гривні і, відповідно, посилювало стимули для заощаджень.

У IV кварталі 2018 року ситуація на валютному ринку залишалася переважно сприятливою ? пропозиція іноземної валюти від клієнтів банків переважала попит на неї. Загалом упродовж 2018 року інтенсивність впливу сезонних факторів знизилася. Нетипову поведінку учасників валютного ринку в IV кварталі 2018 року визначали значні надходження експортної виручки від АПК через рекордний урожай кукурудзи, позитивні новини щодо нової програми з МВФ, стримана фіскальна політика та збереження жорсткої

монетарної політики. Завдяки цьому НБУ продовжував поповнювати міжнародні резерви, здійснюючи інтервенції на міжбанківському валютному ринку. У результаті офіційний обмінний курс гривні у IV кварталі 2018 року до попереднього кварталу та з початку року зміцнився як до долара (відповідно на 2.2% та 1.4%), так і до євро (відповідно на 4.3% та 5.3%). Водночас в окремі періоди в умовах посилення впливу поведінкових факторів турбулентність на валютному ринку зростала. Так ескалація конфлікту з РФ в Азовському морі та запровадження воєнного стану в кількох областях спричинили ажіотажний попит наприкінці листопада, який мав тимчасовий характер.

Упродовж IV кварталу дохідність однорічних гривневих ОВДП залишалася незмінною. Водночас на ринку переважали угоди з короткостроковими гривневими інструментами. З огляду на значну потребу в залученнях на фінансування фіскальних потреб, їх дохідність підвищилася (до 19?20% річних). Роздрібні гривневі процентні ставки банків також зросли. Крім трансмісії від попередніх підвищень облікової ставки, їх зростання у IV кварталі 2018 року відображало і вплив кон'юнктурних чинників. Так, зростання процентних ставок за кредитами в національній валюті відображало вплив значного попиту на кредитні ресурси як із боку підприємств, так і з боку населення. Вартість кредитів нефінансових корпорацій зросла переважно за рахунок кредитів до одного місяця, тоді як домогосподарств - найбільше за кредитами від 1 до 3 місяців. Банки підвищували дохідність гривневих депозитів, насамперед строкових коштів нефінансових корпорацій, у тому числі на тлі зростання конкуренції за клієнтів.

У 2018 році в банківській системі зберігався профіцит ліквідності, який у другому півріччі суттєво зменшився. Це відбулося насамперед через значні обсяги перерахувань податкових та інших платежів до бюджету, а також зростання попиту на готівку. Попри традиційне розширення ліквідності в грудні, за результатами IV кварталу 2018 року середньоденні залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ знизилися. Крім того, про звуження ліквідності банківської системи свідчило також ситуативне збільшення попиту на кредити рефінансування з боку окремих банків у другому півріччі 2018 року. Однак обсяг цих операцій був незначним. Головним чинником зниження ліквідності у IV кварталі 2018 року стало зростання обсягів готівки. Крім того, ліквідність абсорбувалася через операції ліквідаторів банків. Зростання обсягу готівки перевищило зниження коррахунків банків станом на кінець IV кварталу порівняно з III кварталом 2018 року. Водночас у цілому за 2018 рік попит на готівку зростав повільніше, ніж номінальні споживчі витрати домогосподарств, що зумовлено збільшенням популярності безготівкових розрахунків. Проте, однією із характерних рис зростаючої популярності платіжних карток стало збільшення готівки в банкоматах банків, а також зростання готівкових операцій з їх використанням. Суттєве збільшення надходжень готівки до банків через операції з поповнення карток зумовлене як більшим поширенням цього методу платежу для оплати товарів та послуг, так і відносно високими комісіями банків за безготівковий переказ/зарахування коштів.

Упродовж 2018 року тривав приплив гривневих депозитів населення до банківської системи. Найбільшим попитом користувалися кошти строком до одного року та на вимогу. Натомість залишки за депозитами в іноземній валюті практично не змінилися. Це пояснюється більшою привабливістю гривневих депозитів та зростанням зацікавленості в альтернативних джерелах інвестування, зокрема ОВДП, через їх вищу дохідність порівняно з дохідністю депозитів.

Помірні темпи приросту гривневих депозитів нефінансових корпорацій у 2018 році зумовлені головним чином слабшими фінансовими результатами підприємств, суттєвим зростанням виплат дивідендів за попередні періоди та стриманою фіскальною політикою. Водночас строкова структура депозитів нефінансових корпорацій визначалася процентною політикою банків. Зокрема, утримання ставок за коштами на вимогу практично на незмінному рівні впродовж більшої частини року призвело до їх скорочення, тоді як залишки за строковими депозитами зросли в умовах збільшення процентних ставок.

Водночас залишки за депозитами в іноземній валюті (в доларовому еквіваленті) знизилися, головним чином через зростання виплат дивідендів та купівлю валютних ОВДП.

У 2018 році банки продовжили активно кредитувати нефінансові корпорації та домогосподарства. Найактивніше зростали залишки за кредитами, наданими домогосподарствам. Традиційно це відбувалося за рахунок споживчих кредитів. Швидкими темпами зростали обсяги виданих кредитів на придбання транспортних засобів та інші споживчі потреби населення. Найбільшим попитом користувалися кредити строком до п'яти років. Попит на кредити з боку нефінансових корпорацій генерувався потребою в обіговому капіталі та інвестиційними цілями. Лідерами приросту гривневого кредитування були підприємства оптової та роздрібної торгівлі, сільського господарства, а також транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність. Крім того, упродовж 2018 року поступово зростало кредитування в іноземній валюті. Головними драйверами такого росту були підприємства постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря, харчової та хімічної промисловості, оптової торгівлі. Попри збереження девальваційних очікувань, вартість таких кредитів залишалася нижчою порівняно із кредитами в національній валюті.

У фондуванні банків України домінують кошти населення та бізнесу, які є вкрай короткими. Понад 85% загальних зобов'язань банків залучено на внутрішньому ринку. Близько 80% зобов'язань - це кошти клієнтів банків. Інші джерела фондування на сьогодні є несуттєвими, а кошти із зовнішнього ринку перестали відігравати помітну роль у формуванні ресурсної бази банківського сектору.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс на 20,8% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року.

Протягом 2018 року надлишкову ліквідність Банк вкладав у придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України, облігацій внутрішньої державної позики та надання кредитів овернайт іншим банкам. Так, станом на 31 грудня 2018 року обсяг залишків в депозитних сертифікатах збільшився на 29,1% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг облігацій внутрішньої державної позики зріс, відповідно, на 48%.

За 2018 рік обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ зріс в 1,5 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року, обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики - зріс в 1,3 рази, обсяг процентних доходів від надання банкам кредитів овернайт зріс майже втричі порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився вдвічі порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 2018 рік збільшився на 54,5% порівняно з 2017 роком.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, за 2018 рік збільшився на 40,7% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. Кредити надавалися переважним чином на поточні потреби. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 27 747 тис. грн. (або 5,1% від загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, в 2018 році збільшився майже в 2,4 рази порівняно з 2017 роком.



Обсяг комісійних доходів Банку в 2018 році збільшився на 28,4% порівняно з 2017 роком, головним чином від операцій на валютному ринку та від здійснення розрахунково-касового обслуговування.

Станом на 31 грудня 2018 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився в 5 разів порівняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився на 36,3%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 грудня 2018 року збільшився на 78,1% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб - збільшився на 31,4%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2018 року збільшився майже в 4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2018 року складає 36,7%, тоді як станом на 31 грудня 2017 року частка таких депозитів складала 16,6%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 2018 рік збільшився на 38,2% порівняно з 2017 роком.

### 3.

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 27 "Окрема фінансова звітність";
- 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 40 "Інвестиційна нерухомість";
- МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність";
- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації";
- МСФЗ 8 "Операційні сегменти";
- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";
- МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості";
- МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами"

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 МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ 9), 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.

#### 4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

#### Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання Банку відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

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 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, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в іншому сукупному

доході (за винятком збитків від зменшення корисності) 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, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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. Фінансові інструменти

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.

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.

Під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Після первісного визнання боргові фінансові активи визнаються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Для фінансових активів визначені три бізнес-моделі:

1. Призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами, які виникають від інструмента;

при цьому потоки грошових коштів передбачають виплати тільки основної суми та процентів (Бізнес-модель №1); активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за амортизованою собівартістю;

2. Призначена як для збирання потоків грошових коштів (основної суми та процентів) за договорами, так і продажу інструмента (Бізнес-модель №2); активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

3. Інша модель (залишковий характер, Бізнес-модель №3) активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Оскільки всі надані Банком кредити оцінюються в рамках Бізнес-моделі №1, після первісного визнання вони визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Бізнес-модель визначається не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими Банк управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

За амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка визнаються боргові фінансові активи, що утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є виключно отримання передбачених договором грошових потоків (основної суми та процентів), а також боргові фінансові зобов'язання (залучені/розміщені депозити, отримані кредити тощо).

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються боргові фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежів в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми), так і шляхом продажу фінансових активів. За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються також інструменти капіталу, що не відповідають критеріям, за якими визначаються інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках.

За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках визнаються всі інші боргові фінансові активи, які не відповідають бізнес-моделям "отримання контрактних грошових потоків" або "отримання грошових потоків або продаж активу", інструменти капіталу та фінансові зобов'язання, придбані (ініційовані) в основному з метою продажу в близькому майбутньому або які під час первісного визнання є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких є свідчення нещодавньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку; похідні фінансові інструменти.

У випадку зміни бізнес-моделі (що оформляється відповідним рішенням Правління), здійснюється рекласифікація боргових фінансових активів до відповідної бізнес-моделі. Датою рекласифікації є перший день звітного року, наступного за тим, у якому Банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу. Рекласифікація фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), якій відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових зобов'язань стане балансовим активом. Оцінка CCF здійснюється у відповідності до виду фінансового зобов'язання та приймається на рівні, що затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку. Банк не формує резерву за зобов'язаннями, які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими

визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів.

Банк оцінює кредитний ризик та розраховує резерви під зменшення корисності активів починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Оціночний резерв визнається під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Банком передбачається 3 етапи зменшення корисності:

- Етап 1 - низький кредитний ризик;
- Етап 2 - суттєве збільшення кредитного ризику;
- Етап 3 - дефолт/знецінення активу.

Переміщення між етапами стосується всіх фінансових інструментів у рамках моделі знецінення. З цією метою Банк розподіляє портфель фінансових інструментів, який оцінюється на зменшення корисності згідно МСФЗ 9, на:

- придбаний або створений фінансовий актив (або активи) (далі - ПСА), за яким було знецінення на момент первісного визнання. Вони залишаються у своїй категорії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується);
- усі інші фінансові інструменти - в рамках моделі знецінення до них застосовується загальний підхід щодо логіки переміщення між етапами. Як наслідок, для кожного фінансового інструменту, який не класифікується як ПСА, визначається один з трьох етапів.

Банком застосовується наступний загальний підхід до переходу між етапами:

- при первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Етапу 1. В разі, якщо інструмент має ознаки знецінення, фінансовий інструмент має бути віднесений до ПСА.
- на наступні звітні дати здійснюється аналіз та оцінка фінансового інструменту з віднесенням до відповідного етапу зменшення корисності згідно Таблиці 1:

Таблиця 1

Етап    Метод оцінки очікуваних кредитних ризиків    Характеристика фінансових інструментів для відповідних етапів

Етап 1    12-місячні очікувані кредитні збитки 1.    Фінансові інструменти з низьким кредитним ризиком;

2.    Фінансові інструменти, кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного

визнання

Етап 2 Очікувані кредитні збитки на весь строк значно збільшився з моменту первісного визнання      Фінансові інструменти, кредитний ризик за якими

Етап 3 Очікувані кредитні збитки на весь строк      Фінансові інструменти є знеціненими (мають ознаки дефолту).

Перехід з Етапу 2 до Етапу 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні. Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту та вони були віднесені до Етапу 3, можливе віднесення до Етапу 2, за умови:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне погашення основного боргу або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);
- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;
- на момент віднесення до Етапу 2 жодне із зобов'язань боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;
- Банк має документально підтвержене обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

В разі, якщо за фінансовим інструментом був виявлений фактор дефолту, який полягає у виникненні простроченої заборгованості понад 90 днів, та на звітну дату боржник самостійно здійснив погашення простроченої заборгованості, фінансовий інструмент може бути віднесений до Етапу 2 або 1 без застосування вимог, викладених вище.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на

забезпечення (за наявності).

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Банк поділяє фінансові активи на суттєві активи та активи, які не є суттєвими. До фінансових активів, які не є суттєвими, належать кредити, загальна сума боргу за якими не перевищує 1% статутного капіталу Банку. Усі інші активи є суттєвими.

По суттєвим фінансовим активам проводиться аналіз на предмет наявності ознак зменшення корисності. За відсутності ознак зменшення корисності - фінансові активи оцінюються на колективній основі. Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредитором позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Під час оцінки кредитних ризиків та розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності для індивідуальних активів Банк коригує валову балансову вартість активу, визначену згідно з вимогами МСФЗ 9, шляхом оцінки дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування (добровільне погашення, реструктуризація, продаж кредитної заборгованості, погашення третьою стороною, погашення за рахунок забезпечення під актив, списання заборгованості). Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування за рахунок забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями боржником, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо. При розрахунку грошових потоків від реалізації забезпечення враховується коефіцієнт ліквідності забезпечення, додаткові витрати, пов'язані з реалізацією забезпечення, та очікуваний період реалізації забезпечення. Банк використовує середній строк реалізації забезпечення, за відсутності об'єктивної інформації щодо можливого строку реалізації, визначений відповідно до минулого досвіду та тривалості процедур зі звернення стягнення на предмет забезпечення в залежності від його виду. Банк під час розрахунку резерву приймає вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням відповідно до внутрішніх критеріїв Банку. Зокрема, забезпечення має відповідати принципам безперешкодного стягнення, справедливої оцінки, збереження, наявності та належного захисту Банком своїх інтересів як кредитора. Кожному виду забезпечення присвоюється коефіцієнт ліквідності.



Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати із використанням ефективної процентної ставки, визначеної на момент первісного визнання або наближеної до неї. Якщо фінансовий інструмент має змінну процентну ставку, очікувані кредитні збитки дисконтуються із використанням поточної ефективної процентної ставки, визначеної згідно з вимогами параграфу МСФЗ 9 Б5.4.5.

За активами, що не є суттєвими, або за якими відсутні ознаки зменшення корисності (фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та/або дефолту/знецінення), Банк проводить оцінку на колективній основі. Колективна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо:

- фінансовий актив віднесено до Етапу 1 (низький кредитний ризик) - на основі 12-місячних очікуваних кредитних збитків;
- фінансовий актив віднесено до Етапу 2 (суттєве збільшення кредитного ризику) та Етапу 3 (дефолт/знецінення активу) - на весь строк дії фінансового активу.

Для цілей оцінки Банк поділяє фінансові активи за схожими характеристиками кредитного ризику на групи (портфелі). За фінансовими активами, за якими спостерігається суттєве збільшення кредитного ризику, визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансового активу. Для цього, у випадку, якщо Банк не має можливості згрупувати фінансові активи, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився з моменту первісного визнання. На підставі загальних характеристик кредитного ризику Банк визнає очікувані кредитні збитки на весь строк в частині активів, кредитний ризик за якими вважається таким, що суттєво збільшився. Агрегування фінансових інструментів для оцінки наявності змін кредитного ризику на колективній основі може змінитися з часом по мірі того, як стане відома нова інформація по групам фінансових активів, або по окремим фінансовим інструментам.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. Банком прийняті наступні сценарії реалізації кредитного ризику:

- Базовий;
- Песимістичний;
- Оптимістичний .

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, безробіття, середні ціни на нерухомість, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику та затверджується окремим рішенням Кредитного комітету Банку. Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за останні 36 місяців, а у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, використовуються benchmarking, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Кредитний збиток визнається як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за

ефективною ставкою. Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за допомогою використання рахунку резервів.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю визнаються протягом всього строку дії фінансового активу (спрощений підхід).

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, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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. 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.

Зміни умов договору за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за ним (крім зміни валюти кредиту), не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Банк продовжує визнавати первісний фінансовий актив з новими умовами. Визначається нова валова балансова вартість активу - як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами визнається як доходи або витрати від модифікації.

Зміна валюти кредиту відображається як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. На дату зміни валюти кредиту визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та розраховується нова ефективна ставка. Результат від припинення визнання (різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу) відображається в прибутках або збитках.

Кредити, за якими змінюються істотні умови за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зокрема: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії] вважаються реструктурованими.

Заборгованість, щодо якої є впевненість в її неповерненні боржником, списується з балансу за рішенням Правління за рахунок сформованих резервів. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною

отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Обмін між позичальником та Банком як кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. 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 інструменту з плаваючою процентною ставкою - ефективною 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.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням визнається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, будь-які витрати або винагороди відображаються як доходи або витрати від припинення визнання. Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням не визнається як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання, балансова вартість фінансового зобов'язання коригується на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

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 передав 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.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

#### Примітка 4.3. 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 4.4. Кредити та заборгованість банків

До кредитів та заборгованості банків 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 4.5. 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, відповідно до бізнес-моделі "отримання контрактних грошових потоків", кредити відображались 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 4.6. Інвестиції в цінні папери.

Фінансові інвестиції Банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються в залежності від бізнес-моделі таким чином:

" фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в рамках Бізнес-моделі №3 (інша модель), а саме такі, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

" фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 ("отримання грошових потоків або продаж активу"), зокрема боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій; інші цінні папери, придбані для утримання їх з метою отримання договірних грошових потоків або продажу;

" фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До них належать боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №1 ("отримання контрактних грошових потоків"). Боргові цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не визнає цінні папери такими, що обліковуються за амортизованою собівартістю, 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;
- 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.

Під час первісного визнання фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням

переоцінки через прибутки/збитки, відображаються в обліку за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім боргових фінансових інвестицій, що утримуються до погашення в рамках Бізнес-моделі №1 ("отримання контрактних грошових потоків"), які обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

За цінними паперами з нефіксованим прибутком доходи визнаються у вигляді дивідендів та відображаються в обліку на дату встановлення прав на їх отримання. За борговими цінними паперами визнається процентний дохід за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резервів), перекласифікації. За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. За борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк визнає процентний дохід окремо.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою собівартістю, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу визнаються окремо.

Оціночний резерв під кредитні збитки для цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не визнається. Для всіх боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під кредитні збитки. За інструментами капіталу оціночний резерв під кредитні збитки не визнається.

Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, відображаються в прибутку/збитку. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, які утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 ("отримання грошових потоків або продаж активу"), 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 ефективною процентною ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

#### Примітка 4.7. Похідні фінансові інструменти

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

" його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленою 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 визнавались Банком протягом 2018 року, не призначались для хеджування. Банком укладались валютні своп-контракти, а також форвардні контракти на продаж цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСФЗ 9 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.

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;

" окремий 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 4.8. 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 лізингоодержувач 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'єкта 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 2018 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 4.9. 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, які 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 01.12.2018 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 його експлуатації 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'єкту.

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 правовстановлюючих 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 2018 році за результатами проведеної інвентаризації необоротних активів не було встановлено ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

В 2018 році Банк не укладав договори на придбання основних засобів в майбутньому.

Примітка 4.10. 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 (суборенду) приміщення.

Примітка 4.11. 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, 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 утримуваного 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, утримуваного 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 4.12. 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 2018 року Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів.

Примітка 4.13. 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 об'єднано 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 4.14. 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 2018 та 2017 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 2018 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 4.15. 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 4.16. 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.

У разі, якщо фінансові активи купуються з великою знижкою (з глибоким дисконтом), яка відображає понесені кредитні збитки, такі понесені кредитні збитки впливають на первісну вартість фінансового



активу. Зазначені фінансові активи вважаються знеціненими на дату первісного визнання. Понесені кредитні збитки включаються в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка. Отже, під час розрахунку ефективної ставки потоки коштів одразу відповідним чином зменшуються та/або віддаляються у часі порівняно з первісними умовами, закладеними в договорі.

Процентні доходи по кредитах на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитах на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Ефективна ставка процента не розраховувалась:

- за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії);
- за вкладами (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.

Під час визнання доходів і витрат застосовується принцип нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. 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 4.17. 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 дати 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 2018 року    31 грудня 2017 року

Гривня / 1 долар США 27,688264    28,067223

Гривня / 1 євро 31,714138    33,495424

#### Примітка 4.18. 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 4.19. Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

#### Примітка 4.20. 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 статті "Витрати на виплати працівникам" у Звіті про прибутки і збитки (якщо інші МСБО та МСФЗ не вимагають включення таких виплат у собівартість активу).

#### Примітка 4.21. 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 4.22. 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.

Протягом 2018 року Банком здійснювалися операції з надання кредитів провідному управлінському персоналу та їх близьким родичам, переважним чином у вигляді овердрафтів та кредитних карток. Також Банком здійснювалися операції із залучення коштів, як строкових, так і на вимогу, від пов'язаних фізичних осіб - провідного управлінського персоналу та їх близьких родичів. Фінансові активи надавались, та вклади залучались за ринковими ставками. Детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведена в примітці 34 цієї фінансової звітності.

Примітка 4.23. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом звітного 2018 року змін принципів облікової політики та методів оцінки статей балансу Банком не здійснювалось.

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності за 2018 рік, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2018 року:

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. Відповідно до вимог МСБО 39 вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку,

визнавалася 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 враховують 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.

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів з попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

(тис.грн.)

Категорія оцінки	Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
------------------	--	--	-------	--	--

МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9	Очіку-вані кредитні збитки	Переоцінка
Рекла-сифікація			
Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж		Оцінювані за справедливою вартістю через інший	
сукупний дохід			

90 440

-

-

-

-

90 440 -

Інструменти капіталу в портфелі банку на продаж сукупний дохід Оцінювані за справедливою вартістю через інший

56

(4)

4

(4)

-

56

-

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення Оцінювані за амортизованою собівартістю

234 320

-

-

-

-

234 320

-

Кошти в інших банках Оцінювані за амортизова-ною собівартістю

10 189

(536)

(442)

-

-

9 747

(978)

Кредити та заборгованість клієнтів Оцінювані за амортизова-ною собівартістю

267 473

(11 947)

665

-



-

268 138

(11 282)

Інші фінансові активи Оцінювані за амортизова-ною собівартістю

6 421

(539)

131

-

-

6 552

(408)

Похідні фінансові активи Оцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збит-ки

12

-

-

-

-

12 -

Позабалансові зобов'язання Оцінювані за амортизова-ною собівартістю

203 654

(864)

(186)

-

-

203 654

(1 050)

Разом 812 565(13 890) 172 (4) - 812 919(13 718)

Нижче показаний ефект перерахунку порівняльних значень:

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті Примітки Згідно з попереднім періодом Перерахунок Перераховано

**АКТИВИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти 4 40 101 - 40 101

Кредити та заборгованість банків 5 10 189 (442) 9 747

Кредити та заборгованість клієнтів 6 267 473 665 268 138

Інвестиції в цінні папери	7	324 816-	324 816		
Похідні фінансові активи	8	12	-	12	
Відстрочений податковий актив		71	-	71	
Основні засоби та нематеріальні активи	9	37 182	-	37 182	
Інші активи	10	7 583	131	7 714	
Усього активів		687 427	354	687 781	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів 11		461 838	-	461 838	
Похідні фінансові зобов'язання	12	1 522	-	1 522	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			115	-	115
Резерви за зобов'язаннями	13	864	186	1 050	
Інші зобов'язання	14	10 139	-	10 139	
Усього зобов'язань		474 478	186	474 664	
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>					
Статутний капітал		200 000	-	200 000	
Резервні та інші фонди банку		4 319	-	4 319	
Резерви переоцінки	15	2 950	(4)	2 946	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			5 680	172	5 852
Усього власного капіталу		212 949	168	213 117	
Усього зобов'язань та власного капіталу		687 427	354	687 781	

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Згідно з попереднім періодом Перерахунок Перераховано

1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	10 725	-	10 725
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(536)	(442)	(978)
3	Усього коштів у банках	10 189	(442)	9 747

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано	
1	Кредити, що надані юридичним особам	208 421	-	208 421	
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	51 272	-	51 272	
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 220	-	2 220	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		15 819	-	15 819
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 688	-	1 688	
6	Резерв під знецінення кредитів	(11 947)	665	(11 282)	
7	Усього кредитів за мінусом резервів	267 473 665	268 138		

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано	
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	90 440	-	90 440	
1.1	ОВДП	90 440	-	90 440	
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		234 320	-	234 320
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ		234 320	-	234 320
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60	(4)	56	

3.1	Акції підприємств	60	(4)	56
4	Резерв під знецінення інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (4)	4	-	
5	Усього інвестицій в цінні папери	324 816-		324 816

Примітка 10. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом		Перерахунок	Перераховано	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	666	-			666
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	873	-			873
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	776	-			776
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	4 461	-			4 461
5	Нараховані доходи	38	-			38
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	67	-			67
7	Передплата за послуги	550	-			550
8	Витрати майбутніх періодів	639	-			639
9	Інші активи	166	-			166
10	Резерв під знецінення інших активів	(653)	131	(522)		
11	Усього інших активів за мінусом резервів	7 583	131			7 714

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Згідно з попереднім періодом		Перерахунок	Перераховано	
1	Кредитні зобов'язання	864	186			1 050

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Згідно з попереднім періодом Перерахунок Перераховано

1 Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2 950 (4) 2 946

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.

Поправки до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2018 року), які стосуються умов, за яких компанія може переводити об'єкт нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості або із цієї категорії. Переведення відбувається тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта, тобто коли об'єкт починає або припиняє відповідати визначенню інвестиційної нерухомості та при цьому є докази зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва у відношенні активу не є підставою для його переведення в іншу категорію.

Роз'яснення КР МСБО (IFRIC) 22 "Операції в іноземній валюті та авансові платежі в рахунок відшкодування (обов'язкове для застосування для років, що починаються з 01 січня 2018 року), яке уточнює, яку дату вважати датою здійснення операції для цілей використання обмінного курсу. Стосовно операцій в іноземній валюті, які передбачають авансові платежі або надходження, в діючому МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" відсутня вказівка стосовно дати, на яку слід визначати обмінний курс для здійснення перерахунку. В КР МСБО (IFRIC) 22 уточнюється, що датою здійснення операції слід вважати дату, на яку компанія первісно визнає передоплату або відкладений дохід відносно відшкодування, виплаченого або отриманого авансом. Відносно операцій, які передбачають декілька платежів або надхожень, дата кожного такого платежу або надхоження приймається в якості окремої дати здійснення операції. Це Роз'яснення застосовується у випадках, коли компанія:

" виплачує або отримує відшкодування в іноземній валюті; та

" визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання - наприклад, актив у відношенні сплаченої та такої, що не підлягає поверненню, суми відшкодування - до визнання статті, до якої це відшкодування відноситься.

Зазначений вище МСФЗ 15, а також доповнення та поправки до МСФЗ не вплинули на фінансову звітність Банку за 2018 рік.

Примітка 4.24. 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 4.8, 4.9 і 4.11, 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 вищенаведеного, 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 пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операції, 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.

## 5.

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 2018 рік, і не були застосовані Банком.

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 низькою вартістю

Такі договори за вибором компанії-орендаря можуть обліковуватися аналогічно операційній оренді у відповідності зі 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.

Датою переходу на МСФЗ 16 "Оренда" є 01.01.2019 року. Станом на дату переходу Банк не здійснює повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. При цьому:

" вимоги МСФЗ 16 застосовуються щодо договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 "Оренда";

" вимоги МСФЗ 16 не застосовуються щодо договорів, які раніше не були ідентифіковані як такі, що містять ознаки оренди відповідно до МСБО 17 "Оренда";

" нове визначення оренди застосовується до всіх договорів, укладених або змінених на дату першого застосування стандарту або пізніше.

Банк застосовує модифікований ретроспективний підхід, відповідно до якого:

" на дату первісного застосування орендар визнає зобов'язання за орендою за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишилися до сплати, дисконтованих за ставкою, що використовується для залучення додаткових позичкових коштів;

" актив оцінюється як рівний зобов'язанню (скоригованому на передоплати та нарахування). При цьому варіанті чисті активи (капітал) Банку не змінюються і не виникає необхідність оцінювати ставку дисконтування по кожному договору ретроспективно;

" договори оренди активів з низькою вартістю не визнаються орендою;

" договори оренди, які закінчуються до 01.01.2020 року, відображаються як короткострокова оренда;

" первісні витрати при оцінці активу не враховуються.

Зміни до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" (вступають в силу починаючи з 01 січня 2019р.), відповідно до яких частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9.

Зміни до МСБО 19 "Виплати працівникам" (вступають в силу починаючи з 01 січня 2019р.) під назвою "Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування". Відповідно до зазначених змін підприємства у разі змін в пенсійних планах із фіксованими виплатами працівникам, зокрема, скорочення або відшкодування дефіциту, повинні наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 "Невизначеність в обліку податків на прибуток" (вступають в силу починаючи з 01 січня 2019р.), який містить вказівки, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень:

" по-перше, підприємство повинне застосовувати професійне судження для вирішення того, слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом. Логіка тут полягає в тому, що керуватися необхідно тим, що найбільше сприяє розв'язанню невизначеності;

" по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків;

" по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо є підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою мало ймовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподатковуваного прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових збитків та пільг або податкових ставок.

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 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, має 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:

" 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;

" 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;

" організація повинна розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або вносяться в окремих угодах, і чи повинні вони враховуватись як єдина угода

Поправки до МСФЗ 10:

" 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;

" 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 зазначених вище змін та поправок до МСБО/МСФЗ на

фінансову звітність Банку не відбудеться.

## 6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Готівкові кошти	46 093	31 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 265	8 395
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	49 358	40 101

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Протягом 2018 та 2017 років Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

## 7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	24 427	10 725
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 369)	(978)
3	Усього коштів у банках	23 058	9 747

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні. Станом на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 1 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний ризик на одного контрагента

становив 24 053 тис.грн. та 8 080 тис. грн. відповідно.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	24 427	-	-	-	24 427
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	24 427	-	-	-	24 427
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (1 369)	-	-	(1 369)		
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	23 058	-	-	-	23 058

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	10 725	-	-	-	10 725
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-

5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	10 725	-	-	-	10 725
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (978)	-	-	-	(978)	
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	9 747	-	-	-	9 747

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	активи Усього					
1	Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року) (978)	-	-	-	-	-
	- (978)					
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			(417)	-	-
					-	(417)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
	- - -					
4	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	26	-	-	-	26
6	Резерв під знецінення станом 31 грудня 2018 року (1 369)	-	-	-	-	(1 369)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	активи Усього					
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2016 року (670)				-	(670)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			133	-	133
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)				-	-
	-	-	-			
4	Загальний ефект від переведення між стадіями				-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	1	-	-	-	1
6	Зміни від застосування МСФЗ 9		(442)	-	-	(442)
7	Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року) (978)				-	-
	- (978)					

## 8.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

1	Кредити, що надані юридичним особам	468 877208	421
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 105	51 272
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 549	2 220

4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 542	15 819
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 656	1 688
6	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(15 989)		
	(11 282)		
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	530 740	
	268 138		

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 8 965 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року - 4 240 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 50 825 тис.грн. та 49 356 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
Усього							
1	Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року)	(5 588)	(341)	(5 353)			
	-	(11 282)					
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			(2 716)	-	-	(2 716)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	143	(2 337)	(2 194)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	-
3.2	Переведення до стадії 2	-	143	-	-	143	
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(2 337)	-	(2 337)	
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	170	170
5	Курсові різниці	33	-	-	-	33	
6	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(8 271)	(198)	(7 520)	-	(15 989)	

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються



за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Рух резервів особам-підпри-ємцям на поточні потреби	Кредити, що надані юриди-чним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на	Кредити, що надані фізичним особам	Усього	
	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(4 178)	(1 420)	(330)	(48)	(5 976)		
1	-							
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 801)	(1 657)	(133)	(1 086)	(5 939)		
3	Курсові різниці	(32)	-	-	-	(32)		
4	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(7 011)	(3 077)	(133)	(1 416)	(310)	(11 947)	
5	Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 059)	2 737	133	(511)	(635)	665	
6	Перерахований залишок станом на 01 січня 2018 року	(11 282)		(8 070)	(340)	-	(1 927)	(945)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього						
1	Валова балансова вартість на початок періоду			272 019401	7 000	-	279 420
1.1	Індивідуальна основа	-	-	5 932	-	-	5 932
1.2	Групова основа	272 019401	1 068	-	-	-	273 488
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			266 643-	-	-	266 643
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
4	Переведення до стадії 2	-	(147)	-	-	(147)	
5	Переведення до стадії 3	-	-	813	-	813	

6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	538 662254	7 813	-	546 729
6.1	Індивідуальна основа	-	-	5 657	- 5 657
6.2	Групова основа	538 662254	2 156	-	541 072

Таблиця 8.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Ря-док Вид економічної діяльності 31 грудня 2018 31 грудня 2017

	сума	%	сума	%	
1	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	35 456	6,49	1 169	0,42
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, добування інших корисних копалин і розроблення кар'єрів	10 013	1,83	2 500	0,89
3	Виробництво харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції	119 413	21,84		
		55 328	19,80		
4	Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	29 410	5,38	17 077	6,11
5	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	192 86 282	39,35	192 30,88	
6	Наземний і трубопровідний транспорт	7 899	1,44	5 080	1,82
7	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	11 252	2,06	1 020	0,37

8	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	9 909	1,81	4 532	1,62
9	Страховання,перестраховання та допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг	1 063 3 601	0,19	1,29	
10	Будівництво будівель та споруд	48 281	8,83	47 901	17,14
11	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	53 887	9,86	35 203	12,60
12	Фізичні особи	27 747	5,08	19 727	7,06
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	546 729	100	279 420	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 валютах на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

За підсумками 2018 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку було фінансування підприємств торгівельної галузі - 35,19%, підприємств, що займаються виробництвом харчових продуктів, текстилю, шкіри, неметалевої мінеральної продукції - 21,84% та підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном - 9,86%.

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док	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		
		Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього			
1	Незабезпечені кредити	40996 888	2822	1 656	-	46362
2	Кредити, що забезпечені:	427881	49217	20720	-	2 549 500367
2.1	грошовими коштами	57844	-	807	-	58651
2.2	нерухомим майном	157 608	47731	15643	-	2 549 223531
2.3	іншими активами	212429	1 486	4 270	-	218185
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	468877	50105	23542	1 656	
		2 549	546729			

В п.2.3 визначена сума заборгованості за кредитами, що забезпечені іншими видами застави: легкові

автомобілі та інші види транспортних засобів, виробниче обладнання, устаткування, цінні папери тощо.

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис.грн.)

Ря-док	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	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	22 833	-	2 915	1 688	-	27 436
2	Кредити, що забезпечені:	185 588	51 272	12 904	-	2 220	251 984
2.1	грошовими коштами	35 199	-	7 269	-	-	42 468
2.2	нерухомим майном	89 410	50 049	1 424	-	2 220	143 103
2.3	іншими активами	60 979	1 223	4 211	-	-	66 413
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	208 421	51 272	15 819	1 688		279 420

У таблицях 8.6 та 8.7 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 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					

2	Мінімальний кредитний ризик	120 49911	96	-	120 606
3	Низький кредитний ризик	213 973-	294	-	214 267
4	Середній кредитний ризик	75 240 128	-	-	75 368
5	Високий кредитний ризик	38 816 -	34	-	38 850
6	Дефолтні активи	90 134 81	7 423	-	97 638
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	538 662220	7 847	-	546 729
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(8 271) (198) (7 520)	-	(15 989)	
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	530 39122	327	-	530 740

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	48 594	-	-	-	48 594

3	Низький кредитний ризик	146 231-	-	-	146 231
4	Середній кредитний ризик	68 486 175	-	-	68 661
5	Високий кредитний ризик	7 386 42	-	-	7 428
6	Дефолтні активи	1 322 184	7 000	-	8 506
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	272 019401	7 000	-	279 420
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 588) (341)	(5 353)	-	(11 282)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	266 43160	1 647	-	268 138

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 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	468 877336	445132	432
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 105 49 186	919	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 542	20 485	3 057
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 549	1 592	957
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 656	-	1 656
6	Усього кредитів	546 729407	708139	021

Вартість майна, що оцінюється, яке приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами - найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням начальника Департаменту банківської безпеки;
- на підставі Експертного висновку відділу по роботі з заставним майном (самостійно).

Вартість предметів застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження. Періодична переоцінка вартості застави здійснюється на регулярній основі, а саме:

нерухомого майна, цілісного майнового комплексу - не рідше одного разу на дванадцять місяців;

товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць;

іншого майна/майнових прав - не рідше одного разу на шість місяців.

Протягом 2018 року Банк звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 21 740 тис.гривень. Протягом 2017 року Банк звернув стягнення на заставне майно, що виступало забезпеченням кредитів (депозити), на загальну суму 1 352 тис. гривень.

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 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	208 421 37 678	170 743		
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	51 272	-	51 272	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 819	12 487	3 332	
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 220	2 220	-	
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 688	-	1 688	
6	Усього кредитів	279 420 52 385	227 035		

9.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 80290 440	
1.1	ОВДП	133 80290 440	
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		302 477234 320
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	302 477234 320	
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 56	
3.1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	18 56	
4	Усього інвестицій в цінні папери	436 297324 816	

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 496 тис.грн., а станом на 31 грудня 2017р. - 2 454 тис.грн.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери у 2018 році не формувався.

Протягом 2018 та 2017 років перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за 2017 рік

(тис.грн.)

Ря-док Рух резервів Акції підприємств, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

1 Залишок станом на 31 грудня 2016 року - -



2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4)	(4)
3	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(4)	(4)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	4	4
5	Перерахований залишок станом на 01 січня 2018 року	-	-

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок Назва компанії Вид діяльності

Країна реєстрації Справедлива вартість

31 грудня 2018

31 грудня 2017

(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

1	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" Україна	18	56	Управління фінансовими ринками
2	Усього	18	56	

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи Усього

1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	302 477	-	-	-	302 477
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-

6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302 477-	-	-	302 477	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302 477-	-	-	302 477	

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	234 320-	-	-	234 320	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	234 320-	-	-	234 320	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою					

собівартістю - - - - -

9 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 234 320-  
- - 234 320

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	133 802-	-	-	133 802	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 802-	-	-	133 802	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 802-	-	-	133 802	

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	активи Усього					
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	90 440	-	-	-	90 440
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	90 440	-	-	-	90 440
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	90 440	-	-	-	90 440

Таблиця 9.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього						
1	Валова балансова вартість на початок періоду	324 760	-	-	-	-	324 760
1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	90 440	-	-	-	-	90 440
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	234 320	-	-	-	-	234 320
2	Придбані /створені фінансові активи	113 231	-	-	-	-	113 231
3	Курсові різниці	(1 712)	-	-	-	-	(1 712)
4	Інші зміни	-	-	-	-	-	-

5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	436 279-	-	-	436 279
5.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	133 802-	-	-	133 802
5.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	302 477-	-	-	302 477

## 10.

Примітка 10. Похідні фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Похідні фінансові активи	2 264	12
1.1	Форексні свопи	-	12
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	2 264	-
2	Усього похідних фінансових активів	2 264	12

## 11.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни та облад-нання	Транс-портні засоби	Инстру-менти, прила-ди, інвен-тар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необо-ротні матері-альні активи	Незавер-шені капі-тальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате-ріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2016	8 867	945							
-		655	-	103	-	10 166	20 736			
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	3 524							

-	2 845	-	1 825	-	11 751	32 204				
1.2	Знос	(3 392)	(2 579)							
-	(2 190)	-	(1 722)	-	(1 585)	(11 468)				
2	Надходження	-	78	-	283	13 632	13 407	4 645	19 058	
3	Переведення з незаверше-них капіталь-них вкладень в основні за-соби та нема-теріальні ак-тиви									
-			11 563							
-	261	-	2	(13 182)	1 356	-				
4	Вибуття	-	(45)	-	(3)	-	-	-	(48)	
5	Амортизацій-ні відрахуван-ня	(296)	(424)							
-	(228)	-	(556)	-	(1 060)	(2 564)				
6	Балансова вартість на 31 грудня 2017	8 571	12 117							
-	968	13	181	225	15 107	37 182				
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	14 939							
-	3 125	13	1 912	225	17 752	50 225				
6.2	Знос	(3 688)	(2 822)	-						
	(2 157)	-	(1 731)	-	(2 645)	(13 043)				
7	Надходження	-	406	-	2 401	753	2 983	5 100	4 524	16 167
8	Капітальні інвестиції надобудову ос-новних засо-бів та вдоско-налення не-матеріальних активів									
	646	-								
-	-	-	-	24	-	670				

9	Переведення з незаверше-них капіталь-них вкладень в основні за-соби та нема-теріальні ак-тиви	-	2 279	895	47	14	672	(5 040)	1 109	(24)		
10	Вибуття	-	-	-	-	(6)	(120)	-	-	-	(126)	
11	Амортизацій-ні відрахуван-ня (304)	(1 536)	(85)	(277)	(88)	(1 665)	-	(1 630)	(5 585)			
12	Інші зміни	-	-	-	-	510	(510)	-	-	-		
13	Балансова вартість на 31 грудня 2018	8 913	13 266	810	3 133	1 082	1 661	309	19 110			
	48 284											
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 905	17 624	895	5 537	1 860	4 294	309	23 385			
	66 809											
13.2	Знос	(3 992)	(4 358)	(85)	(2 404)	(778)	(2 633)	-	(4 275)	(18 525)		

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 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 537 тис. грн. і 1 137 тис. грн. та 4 896 тис. грн. і 536 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 2018 та 2017 роках компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась.

Станом на 01 грудня 2018 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 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 відображались.

Якби будівля обліковувалась за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, її балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року була б визнана в сумі 4 901 тис.грн., а станом на 31 грудня 2017 року - в сумі 4 415 тис.грн.

## 12.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018

31 грудня 2017

(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

### ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	690	666
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	3	873
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	413	776
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 118	4 461
5	Нараховані доходи	247	38
6	Інші фінансові активи	29	146
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(688)	(408)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 812	6 552

### ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	825	67
10	Передплата за послуги	925	550
11	Витрати майбутніх періодів	2 734	639
12	Інші нефінансові активи	34	20



13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(416)	(114)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	4 102	1 162
15	Усього інших активів за мінусом резервів	15 914	7 714

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 247 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року - 38 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 11 108 тис. грн. та 4 451 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2018 року в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 11 118 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (11 108 тис.грн.) та для забезпечення розрахунків через НПС "Простір" (10 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2017 року сума зазначених коштів становила, відповідно, 4 451 тис.грн. та 10 тис.грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Перерахований залишок станом на 01 січня 2018 року (522)	(1)	(113)	(127)	(14)	(267)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(157)	(145)	127	(18)	(384)	(577)
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	-	-	13	-	13
4	Курсові різниці	-	-	-	-	(18)	(18)
5	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(158)	(258)	-	(19)	(669)	(1 104)

В 2018 році було погашено списаної заборгованості за іншими активами (нарахованими доходами) в сумі 1 тис.грн. В 2017 році було погашено списаної заборгованості за іншими активами (нарахованими доходами) в сумі 5 тис.грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	Нараховані доходи	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(195)	(51)	(54)	(7)	-	(307)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1)	(397)		(194)	(76)	(20)	(106)
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	54	-	-	54	
4	Курсові різниці (3)	-	-	-	-	(3)	
5	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(392)	(127)	(20)	(113)	(1)	(653)
6	Зміни від застосування МСФЗ 9	125	-	6	-	-	131
7	Перерахований залишок станом на 01 січня 2018 року	(267)	(127)	(14)	(113)	(1)	(522)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	666	4 461	1 833	6 960
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду		102 410	671	265
501	374 582				

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (266 629)      (369 015)	(102 386)	-
4	Списання за рахунок резерву - -	(13)	(13)
5	Курсові різниці - (14) -	(14)	
6	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	690	11 118 692 12 500

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	Середній
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 690			690	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами 3			3	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам 413			413	-	-	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) - - 11 118					11 118	-
5	Нараховані доходи	241	-	-	-	6	247
6	Інші фінансові активи	29	-	-	-	-	29
7	Усього інших фінансових активів	12 494	-	-	-	6	12 500

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2017 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	Середній
--------	--------------	-------------------------------	--------------------------	--------------------------	-----------------	------	----------

Го

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	666	-	-	-	-
	- 666					
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	873	-	-	-	-
	873					
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	776	-	-	-	-
	776					
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10	4 451	-	-	-
	- - 4 461					
5	Нараховані доходи	34	-	-	-	4 38
6	Інші фінансові активи	146	-	-	-	146
7	Усього інших фінансових активів	2 505	4 451	-	-	4 6 960

### 13.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Інші юридичні особи	447 699222	558
1.1	поточні рахунки	249 715183	162
1.2	строкові кошти	197 98439	396
2	Фізичні особи:	416 461239	280
2.1	поточні рахунки	27 556	20 966
2.2	строкові кошти	388 905218	314
3	Усього коштів клієнтів	864 160461	838

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів,

склали 7 620 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року - 3 465 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018 та на 31 грудня 2017 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 80 582 та 39 074 тис. грн. відповідно.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок

Вид економічної діяльності		31 грудня 2018		31 грудня 2017	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	84 259	9,75	46 492	10,07
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 701	0,77	10 368	2,24
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	10 002	1,16	4 395	0,95
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	158 76 130	16,48	16818,30	
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 875	1,61	3 258	0,71
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	17 692	2,05	18 580	4,02
7	Діяльність у сфері інформатизації	9 150	1,06	7 118	1,54
8	Фізичні особи	416 46148,19		239 63051,89	
9	Консультавання з питань керування	24 598	2,85	4 212	0,91
10	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	46 698	5,40	36 352	7,87
11	Інші види виробництва	34 509	3,99	14 631	3,17
12	Інші	42 047	4,87	672	0,15
13	Усього коштів клієнтів:	864 160100		461 838100	

Станом на 31.12.2018 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 68 801 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами

клієнтів зобов'язань перед Банком складає 69 356 тис.грн.

Станом на 31.12.2017 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 40 261 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 50 497 тис.грн.

#### 14.

Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Похідні фінансові зобов'язання	-	1 522
1.1	Форексні свопи	- 25	
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	-	1 497
2	Усього похідних фінансових зобов'язань	-	1 522

#### 15.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Перерахований залишок на 01 січня 2018 року	1 050
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву (196)	
3	Курсові різниці (3)	
4	Залишок на 31 грудня 2018 року	851

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	
1	Залишок на 31 грудня 2016 року	2 203	
2	Формування та/або збільшення резерву	(1 339)	
3	Залишок на 31 грудня 2017 року	864	
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	186	
5	Перерахований залишок на 01 січня 2018 року	1 050	

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 2018 та 31 грудня 2017 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

## 16.

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

### ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	535	94
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	220	1 511
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	458	510
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	16	1 375
5	Кредитові суми до з'ясування	245	343
6	Інші фінансові зобов'язання	156	470

7 Усього інших фінансових зобов'язань 1 630 4 303

#### ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 1 505 964

9 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 25 18

10 Кредиторська заборгованість з придбання активів 185 122

11 Доходи майбутніх періодів 3 459 1 684

12 Забезпечення оплати відпусток 2 811 1 757

13 Кредиторська заборгованість за послуги 1 258 423

14 Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком 874 868

15 Усього інших нефінансових зобов'язань 10 117 5 836

16 Усього інших зобов'язань 11 747 10 139

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 458 тис.грн, а на 31 грудня 2017 року - 510 тис.грн.

#### 17.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

(тис.грн.)

Ря-док Назва статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.) Прості акції Усього

2 Залишок на 31 грудня 2016 року 101 277128 621128 621

2 Внески за акціями нового випуску 56 203 71 379 71 379

3 Залишок на 31 грудня 2017 року 157 480200 000200 000

4 Залишок на 31 грудня 2018 року 157 480200 000200 000

Банк випускає прості іменні акції.

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал поділено на 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів



чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,27 гривня кожна, які розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

В 2018 та 2017 роках:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями не було;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

25 квітня 2018 року єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" п. Стефаном Полом Пінтером прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 50 000 027,00 грн. (п'ятдесят мільйонів двадцять сім гривень 00 копійок) до 250 000 029,59 грн. (двохсот п'ятдесяти мільйонів двадцяти дев'яти гривень 59 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 39 370 100 (тридцять дев'яти мільйонів трьохсот семидесяти тисяч ста) штук простих іменних акцій АТ "КІБ" існуючої номінальної вартості 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок), за рахунок додаткових внесків.

17 вересня 2018 року Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення не збільшувати розмір статутного капіталу АТ "КІБ" на 50 000 027,00 грн. у відповідності до Бізнес-плану на 2 півріччя 2018 року та Стратегії розвитку банку на 2018-2020 роки та у зв'язку з тим, що фінансовий результат Банку забезпечує розмір регулятивного капіталу, достатній для виконання всіх вимог Національного банку України щодо економічних нормативів Банку.

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.

## 18.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Ря-док Назва статті Примітки 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Залишок на початок періоду	2 950	5 835
---	----------------------------	-------	-------

2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(4)	-
3	Перерахований залишок на початок періоду	2 946	5 835
4	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	4 499 (2 885)
4.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	9	3 060 (2 885)
4.2.	доходи (витрати)у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	1 439	-
5	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(297)	-
6	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	4 202	(2 885)
7	Залишок на кінець періоду	7 148	2 950

## 19.

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	При-мітки	31 грудня 2018	31 грудня 2017(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
			Усього	Усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
			Усього	Усього

### АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	49 358 -	49 358 40 101 -	40 101
2	Кредити та заборго-ваність банків	7	23 058 -	23 058 9 747 -	9 747
3	Кредити та заборго-ваність клієнтів	8	384 274146	466530 740240	64227 496 268138
4	Інвестиції в цінні папери	9	436 297-	436 297324 816-	324 816
5	Похідні фінансові активи	10	2 264 -	2 264 12 -	12
6	Відстрочений податковий актив		-	- -	71 71

7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	881	47 403	48 284	525	36 657	37 182
8	Інші активи	12	15 302	612	15 914	7 714	-	7 714
9	Усього активів		911 434	194 481	110 591	5	623 557	64 687 781

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

10	Кошти клієнтів <sup>13</sup>		808 988	55 172	864 160	449 078	12 760	461 838
11	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	-	1 522	- 1 522
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток						247	- 247
	115						115	-
13	Відстрочені подат-кові зобов'язання		-	279	279	-	-	-
14	Резерви за зобов'язаннями	15	847	4	851	1 050	-	1 050
15	Інші зобов'язання	16	10 911	836	11 747	10 135	4	10 139
16	Усього зобов'язань		820 993	56 291	877 284	461 900	12 764	474 664

#### 20.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

#### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ :

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	77147	54 169
2	Боргові цінні папери	15 230	12 044
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	12	8
4	Депозити (кредити) овернайт в інших банках	7 751	2 657
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	9 546	606

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 109 68669 484

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7 Боргові цінні папери 3 994 2 650

8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 994 2 650

9 Усього процентних доходів 113 68072 134

#### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

10 Строкові кошти юридичних осіб (8 262) (2 357)

11 Строкові кошти фізичних осіб (34 983) (28 936)

12 Депозити (кредити) овернайт інших банків - (2)

13 Поточні рахунки (4 695) (2 642)

14 Усього процентних витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю (47 940) (33 937)

15 Усього процентних витрат (47 940) (33 937)

16 Чистий процентний дохід/(витрати) 65 740 38 197

## 21.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

#### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково - касові операції 38 120 24 884

2 Доходи за операціями на валютному ринку 5 362 3 297

3	Гарантії надані	2 995	7 401
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2 212	2 041
5	Інші	1 467	1 447
6	Усього комісійних доходів	50 156	39 070
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково - касові операції	(6 988)	(3 790)
8	Операції з цінними паперами	(5)	(10)
9	Операції по розрахунках з МПС	(3 134)	(1 978)
10	Усього комісійних витрат	(10 127)	(5 778)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	40 029	33 292

## 22.

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Дивіденди	-	79
2	Дохід від суборенди	22	18
3	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	329	1 879
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	2	-
5	Дохід від штрафів, пені	437	238
6	Доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань	331	13
7	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	762	366
8	Відшкодування судових витрат	10	56
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	182	27

10	Інші	129	68
11	Усього операційних доходів	2 204	2 744

### 23.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Заробітна плата та премії	(51 176)	(42 747)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(10 309)	(6 438)
3	Інші виплати працівникам	(282)	(228)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(61 767)	(49 413)

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Амортизація основних засобів	(3 955)	(1 504)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 630)	(1 060)
3	Усього витрат на амортизацію	(5 585)	(2 564)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші		

	експлуатаційні послуги	(6 301)	(4 503)
2	Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(12 281)	(8 577)
3	Професійні послуги	(1 618)	(480)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(405)	(122)
5	Витрати із страхування	(1 849)	(78)
6	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 834)	(2 092)
7	Витрати на охорону	(634)	(558)
8	Господарські витрати	(3 250)	(1 572)
9	Винагорода за залучення клієнтів	(903)	(3 552)
10	Витрати на послуги в сфері ІТ -	(694)	
11	Витрати на комунальні послуги	(1 831)	(1 516)
12	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(1 370)	(947)
13	Витрати на інкасацію	(2 657)	(567)
14	Чистий збиток від зменшення корисності нефінансових активів	(302)	(128)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 373)	(1 857)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(38 608)	(27 243)

## 24.

Примітка 24. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 24.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 046	(595)
---	---	-------	-------

2 Доходи за вирахування витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форвардні контракти на продаж цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 3 761 (1 497)

3 Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 7 807 (2 092)

## 25.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1 Поточний податок на прибуток (2 492) (275)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць(53) (403)

3 Усього витрати податку на прибуток (2 545) (678)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1 Прибуток до оподаткування 13 857 3 682

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 494) (663)

### 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, перерахування коштів неприбутковим організаціям, списання заборгованості, що не відноситься до безнадійної в податковому обліку) (803) (247)

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, витрати на формування забезпечень) 861  
635

5 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від продажу цінних паперів відповідно до п.141.2 Податкового кодексу України) 240  
-

6 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу цінних паперів з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах(232) -

7 Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу (53) (403)

8 Інші коригування (різниця між відкоригованим розміром резервів за активами, розрахованим станом на початок 2018 року відповідно до вимог МСФЗ, що застосовуватимуться з 2018 року, та розміром резервів, сформованих у зв'язку зі зменшенням корисності активів відповідно до вимог МСФЗ, які застосовувалися станом на кінець 2017 року) (64) -

9 Сума податку на прибуток (збиток) (2 545) (678)

Згідно норм чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Залишок на 31 грудня 2017 Визнані в прибутках/

збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на 31 грудня 2018

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 71 (53) (297) (279)

1.1 Основні засоби (92) (43) - (135)

1.2 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -  
- (297) (297)

1.3 Резерви за зобов'язаннями 155 (2) - 153

1.4 Інші 8 (8) - -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 71 (53) (297) (279)

3	Визнаний відстрочений податковий актив	71	(71)	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	18	(297)	(279)

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Залишок на 31 грудня 2016

збитках Залишок на 31 грудня 2017

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	474	(403)	71	
1.1	Основні засоби	(4)	(88)	(92)	
1.2	Резерви під знецінення активів	81	(81)	-	
1.3	Резерви за зобов'язаннями	397	(242)	155	
1.4	Інші	-	8	8	
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	474	(403)	71	
3	Визнаний відстрочений податковий актив	474	(403)	71	

## 26.

Примітка 26. Прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Приміт-ки 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		11 312 3 004
2	Прибуток/(збиток) за рік		11 312 3 004
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	157 480 126 838
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.07	0.02

27.

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.

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 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	101 89420 873	38 945 4 328	166 040			
1	Процентні доходи	80 621 6 072	22 993 3 994	113 680			
2	Комісійні доходи	19 450 14 754	15 952 -	50 156			
3	Інші операційні доходи	1 823 47	-	334 2 204			
4	Усього доходів сегментів	101 89420 873	38 945 4 328	166 040			
5	Процентні витрати	(12 629)	(35 311)	-	-	(47 940)	
6	Комісійні витрати	(719)	(4 555) (4 848) (5)	(10 127)			
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4034)	(893)	(674)	-	(5 601)	
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	4 046 3 761 7 807			-	-	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				-	-	1 331
10	Результат від операцій з іноземною валютою		4 211 8 377	-	12 588		
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				(3 569) 531	(3 038)	

12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(75)	271
-	-	196	
13	Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	(1 439)	(1 439)
-	-		
14	Витрати на виплати працівникам	-	-
-	-	(61 767)	(61 767)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-
-	-	(5 585)	(5 585)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-
-	-	(38 608)	(38 608)
17	Результат сегмента		
Прибуток (збиток)	84 437 (15 404)	42 277 (97 453)	13 857

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 року

(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	18 459 4 617	14 154 824	38 054
1	Процентні доходи	13 838 1 155 7 883	816	23 692
2	Комісійні доходи	4 052 3 418 6 271	-	13 741
3	Інші операційні доходи	569 44	-	8 621
4	Усього доходів сегментів	18 459 4 617	14 154 824	38 054
5	Процентні витрати	(1 801) (8 156)	-	(9 957)
6	Комісійні витрати	(181) (947) (1 657)	-	(2 785)

7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 256)	(158)	(2 092)	21	(6 485)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	3 068	3 832	6 900	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	677	4 847	-	5 524
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 138)	(4 435)	(5 573)
11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	157	119	38
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(12 983)	(12 983)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 009)	(1 009)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 889)	(6 889)
15	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	12 340	(3 929)	17 182	(20 639)	4 954

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 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	72 364	16 574	21 806	3 204	113 948
1	Процентні доходи	52 197	2 576	14 310	3 051	72 134

2	Комісійні доходи	17 671	13 903	7 496	-	39 070		
3	Інші операційні доходи	2 496	95	-	153	2 744		
4	Усього доходів сегментів	72 364	16 574	21 806	3 204	113 948		
5	Процентні витрати	(4 832)	(29 103)	(2)	-	(33 937)		
6	Комісійні витрати	(20)	(2 850)	(2 898)	(10)	(5 778)		
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 453)	(1 557)	(64)	-	(6 074)		
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	(595)	(1 497)	(2 092)	-	-		
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	(44)		
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	713	3 656	-	4 369		
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	605	6 349	4 217	11 171		
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	1 191	148	-	-	1 339		
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(49 413)	(49 413)		
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 564)	(2 564)		
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(27 243)	(27 243)		
16	Результат сегмента							
	Прибуток (збиток)	64250	(15 470)	28 252	(73 350)	3 682		

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 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	506 99525 112	338 264186 1861 056 557
2	Усього активів сегментів	506 99525 112	338 264186 1861 056 557
3	Нерозподілені активи -	- - -	49 358 49 358
4	Усього активів	506 99525 112	338 264235 5441 105 915

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5	Зобов'язання сегментів	453 086417 887-	6 311 877 284
6	Усього зобов'язань сегментів	453 086417 887-	6 311 877 284
7	Нерозподілені зобов'язання -	- - -	- - -
8	Усього зобов'язань	453 086417 887-	6 311 877 284

## ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9	Капітальні інвестиції -	- - -	5 100 5 100
10	Амортизація -	- - -	(5 585) (5 585)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам

(перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

## АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1	Активи сегментів	251 32319 186	248 266128 905647 680
---	------------------	---------------	-----------------------

2	Усього активів сегментів	251 323 191 86	248 266 128 905 647 680
3	Нерозподілені активи -	- -	40 101 40 101
4	Усього активів	249 514 201 99	248 708 169 006 687 781

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5	Зобов'язання сегментів	228 053 241 483 25	5 103 474 664
6	Усього зобов'язань сегментів	228 053 241 483 25	5 103 474 664
7	Нерозподілені зобов'язання	- -	- -
8	Усього зобов'язань	228 053 241 483 25	5 103 474 664

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9	Капітальні інвестиції -	- -	13 407 13 407
10	Амортизація -	- -	(2 564) (2 564)

## 28.

### Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками в 2018 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 очікуванню, 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 2018 році були: кредитний, операційний, ризик концентрацій, процентний ризик та 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 згідно внутрішніх нормативних документів щодо оцінки кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику.

Колегіальним органом, який забезпечує мінімізацію кредитних ризиків та ефективно управління ними, ефективно розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання з метою досягнення оптимального рівня доходу, а також оцінку якості кредитного-інвестиційного портфелю Банку є Кредитний комітет.

Банк використовує різні методи захисту від потенційних ризиків, серед яких є страхування, резервування, хеджування, диверсифікація, 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).

У 2018 році Банк перейшов на оцінку резервів під кредитні ризики за стандартами МСФЗ 9, фінансові активи перераховано з урахуванням впливу цього стандарту. Внутрішні нормативні документи Банку передбачають підходи до знецінення за 3-ма етапами згідно вимог МСФЗ 9, здійснення оцінки очікуваних кредитних збитків від фінансових інструментів, фактори суттєвого збільшення кредитного ризику, принципи індивідуальної та портфельної оцінки зменшення корисності тощо. У звітному періоді сформовані резерви за МСФЗ 9 завжди перевищували розмір кредитного ризику згідно Постанови НБУ №351, тобто показник НКР (непокритий кредитний ризик) дорівнював нулю.

Протягом 2018 року Банк дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України, в тому числі нормативів кредитного ризику. На звітну дату максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника (норматив Н7) складав - 24,14%; концентрація кредитного ризику за великими позичальниками (норматив Н8) складав - 123,89%; сукупний розмір кредитного ризику за пов'язаними особами (норматив Н9) складав - 0,42%.

## 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.)

Ря-док Назва валюти 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Ря-док	Назва валюти	монетар-ні активи		монетар-ні зобо-в'язання		похідні фінансові інстру-менти	
		чиста пози-ція	монета-рні активи	монетарні зобо-в'язання	чиста пози-ція	похідні фінансові інстру-менти	чиста пози-ція
1	Долари США	206 596 139	130 -	67 466	136 836 44	756 -	92 080
2	Євро	33 128	32 076 -	1 052	5 173	5 276 -	(103)
3	Фунти стерлінгів	13	-	-	13	-	-
4	Інші	147	3 -	144	261	65 -	196
5	Усього	239 884 171	209 -	68 675	142 270 50	097 -	92 173

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 2018 року		31 грудня 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 50 %		33 733 33 733	46 040 46 040	
2	Послаблення долара США на 50 %		(33 733)	(33 733)	(46 040) (46 040)
3	Зміцнення євро на 50 %	526	526	(52) (52)	
4	Послаблення євро на 50 %	(526)	(526)	52 52	
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50 %	7	7	- -	
6	Послаблення фунта стерлінгів на 50%		(7) (7)	- -	
7	Зміцнення інших валют на 50%	72	72	98 98	
8	Послаблення інших валют на 50%	(72)	(72)	(98) (98)	

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 2018 року		31 грудня 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 50 %		33 139 33 139	43 628 43 628	
2	Послаблення долара США на 50 %		(33 139)	(33 139)	(43 628) (43 628)
3	Зміцнення євро на 50 %	533	533	(52) (52)	

4	Послаблення євро на 50 %	(533)	(533)	52	52
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 50 %	7	7	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 50%		(7)	(7)	-
7	Зміцнення інших валют на 50%	79	79	92	92
8	Послаблення інших валют на 50%	(79)	(79)	(92)	(92)

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 Правлінню 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
2018 рік					
1	Усього фінансових активів	140 294316 616386	700146 46763 452	1 053 529	
2	Усього фінансових зобов'язань	439 269-	369 72055 171	1 630	865790
3	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2018	61 822 187 739	(298 975)	316 61616 980	91 296
2017 рік (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)					
4	Усього фінансових активів	371 12286 711	115 81628 996	46 721	649 366
5	Усього фінансових зобов'язань	273 121102 52873	429 12 760	5 825	467 663
6	Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2017	40 896 181 703	98 001 (15 817)	42 387	16 236

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 дохідності 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
-------	--------------	--------------------------	-----------------	------------------	-------------

Усього

31 грудня 2018 року

1	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(2 990)	3 166	170	913	1 259
2	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	2 990	(3 166)	(170)	(913)	(1 259)

31 грудня 2017 року

3	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	980	(158)	424	162	1 408
4	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	(980)	158	(424)	(162)	(1 408)

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	2018 рік				2017 рік				
		Гривня	долари США	Євро	інші	гривня	долари США	євро	Інші	
АКТИВИ										
1	Кредити та заборгованість в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	21,5	8,3	9,0	-	20,9	8,3	-	-	-
3	Інвестиції в цінні папери	16,5	5,4	4,0	-	13,36	6,91	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ										
4	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти клієнтів:				-					
5.1	Поточні рахунки	3,5	1,5	0,4	-	2,1	2,9	-	-	-
5.2	Строкові кошти	15,8	4,4	4,0	-	16,1	4,8	5,1	-	-

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 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		49 358	-	49 358
2	Кредити та заборгованість банків		23 058	-	23 058
3	Кредити та заборгованість клієнтів		530 740	-	530 740
4	Інвестиції в цінні папери		436 297	-	436 297
5	Похідні фінансові активи		2 264	-	2 264
6	Інші фінансові активи	11 812	-	-	11 812
7	Усього фінансових активів		1 053 529	-	1 053 529
Зобов'язання					
8	Кошти клієнтів	862 504	1 151 505	864 160	
9	Інші фінансові зобов'язання	1 630	-	-	1 630
10	Усього фінансових зобов'язань		864 134	1 151 505	865 790
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		189 395	(1 151) (505)	187 739
12	Зобов'язання кредитного характеру		243 274	-	243 274

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		40 101	-	40 101
2	Кредити та заборгованість банків		9 747	-	9 747

3	Кредити та заборгованість клієнтів	268 138		268 138
4	Інвестиції в цінні папери	324 816-	-	324 816
5	Похідні фінансові активи	12	-	12
6	Інші фінансові активи	6 550	- 2	6 552
7	Усього фінансових активів	649 364-	2	649 366
Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	455 4152 923	3 500	461 838
9	Похідні фінансові зобов'язання	1 522	-	1 522
10	Інші фінансові зобов'язання	4 303	-	4 303
11	Усього фінансових зобов'язань	461 2402 923	3 500	467 663
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами			188 124(2 923) (3 498) 181 703
13	Зобов'язання кредитного характеру	203 653-	1	203 654

#### 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 2018 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 2018 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:	435 352 133	790 232 286 520	19 319 856	645		
1.1	Кошти фізичних осіб	87 795 94 744	173 752 520	19 319 856	411 508		
1.2	Інші	347 557 39 046	58 534 -	-	445 137		
2	Інші фінансові зобов'язання	965	-	660 5	-	1 630	
3	Фінансові гарантії	17 169	-	44 441 1 060	-	62 670	
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		64 816	-	86 303 29 485	-	180 604
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями				518 302 133	790 363	
690		82 569 3 198	1 101 549				

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. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 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:	269 736 61 826	114 131 9 967	2 777	458 437		
1.1	Кошти фізичних осіб	60 593 54 751	108 205 9 967	2 777	236 293		
1.2	Інші	209 143 7 075	5 926 - -	222 144			
2	Похідні та інші фінансові зобов'язання		5 734 37	53 1	-	5 825	
3	Фінансові гарантії	7 743 11 958	39 418 60	-	59 179		
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		51 110 9 221	49 755 34 389	-	144 475	
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями				334 323 83 042	203	
357		44 417 2 777	667 916				

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 2018 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	49 358	-	-	-	-	49 358
2	Кредити та заборгованість банків	23 058	-	-	-	-	23 058
3	Кредити та заборгованість клієнтів	117 236 14 139	252 898 137 8068 661				530 740
4	Інвестиції в цінні папери	-	302 495 133 802-	-			436 297
5	Похідні фінансові активи	-	2 264	-	-	-	2 264
6	Інші фінансові активи	11 812	-	-	-	11 812	
7	Усього фінансових активів	201 464 318 898 386 700 137 8068 661					1 053 529
Зобов'язання							
8	Кошти клієнтів	439 269 135 884 233 835 52 085 3 087					864 160
9	Інші фінансові зобов'язання	965	-	660	5	-	1 630
10	Усього фінансових зобов'язань	440 234 135 884 234 495 52 090 3 087					865 790
11	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(238 770)				183 014 152 205 85 716 5 574	187 739
12	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(238 770)				(55 756)	96 449 182 165 187 739

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

(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	40 101	-	-	-	-	40 101
2	Кредити та заборгованість банків	9 747	-	-	-	-	9 747
3	Кредити та заборгованість клієнтів	35 950	53 406	151 286 27 374 122			268 138

4	Інвестиції в цінні папери	262 6781 221	60 917	-	-	324 816
5	Похідні фінансові активи	12	-	-	-	12
6	Інші фінансові активи 6 461	-	91	-	-	6 552
7	Усього фінансових активів	354 94954 627	212 29427 374	122		649 366
Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	273 121	61 826	114 1319 983	2 777	461 838
9	Похідні фінансові зобов'язання	1 522	-	-	-	1 522
10	Інші фінансові зобов'язання	4 212	37	53	1	4 303
11	Усього фінансових зобов'язань	278 85561 863	114 1849 984	2 777		467 663
12	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2017	76 094	(7 236)	98 110	17 390	(2 655) 181 703
13	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2017		76 094	68 858	166 968184	358181 703

## 29.

### Примітка 29. Управління капіталом

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Банком запроваджується стратегія управління власним капіталом, в основу якої покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як "зростання прибутковості" і "збереження ліквідності", і яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банку як сукупності заходів і інструментів, що визначаються корпоративною стратегією розвитку Банку.

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).

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 залишається актуальним питання щодо додаткової капіталізації, що передбачено Стратегією розвитку на 2019-2020 роки.

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 2018 року складає 207 135 тис.грн.

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 суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ. За результатами діяльності Банку у 2018 році адекватність регулятивного капіталу Банку становила 33,03%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Основний капітал (ОК)		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	4 469	4 319
1.3	Зменшення ОК(19 336)	(15 333)	
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	(19 111)	(15 108)
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(225)	(225)
	Основний капітал (ОК) - капітал 1-го рівня	185 133	188 986
	% до суми основного та додаткового капіталу	89,38%	94,71%
2	Додатковий капітал (ДК)		
2.1.	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	-	-
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	5 207	5 207
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року з урахуванням суми неотриманих доходів	11 093	2 664
2.4.	Прибуток минулих років	5 702	2 676
	Додатковий капітал до розрахунку - капітал 2-го рівня	22 002	10 547
	% до суми основного та додаткового капіталу	10,62%	5,29%
3	Усього регулятивного капіталу	207 135	199 533

4	Активи, зважені з урахуванням ризику	624 100335 206
5	Сукупна відкрита валютна позиція	3 053 1 347
6	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	33,03% 59,29%

Показники таблиці 29.1 розраховані з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

### 30.

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 2018 року на розгляді в Господарському суді м.Києва знаходиться справа Публічного акціонерного товариства "Українська залізниця" до Банку щодо визнання недійсним пункту договору гарантії та стягнення 177,8 тис.грн. За оцінками керівництва Банку, вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, внаслідок розгляду зазначеного вище судового позову є малоймовірним, отже, забезпечення станом на 31 грудня 2018 року не створювалось.

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 2018 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 31.12.2018 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 184,1 тис.грн., а станом на 31.12.2017 року зобов'язання Банку за угодами на придбання капітальних інвестицій склали 122,2 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

За невідмовною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31 грудня 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		180 604 144 475
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		180 604 144 475
2	Гарантії видані	62 670 59 179	
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(851)	(1 050)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		242 423 202 604

Таблиця 30.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2018 рік  
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти			180 604-	- 180 604
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	180 166-		- 180 166	
1.1.2	Низький кредитний ризик	438	-	- 438	
1.1.3	Середній кредитний ризик	-	-	- -	
1.1.4	Високий кредитний ризик	-	-	- -	
1.1.5	Дефолтні активи	-	-	- -	
1.2	Гарантії видані	62 625 -	45	62 670	
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	59 017 -	-	- 59 017	
1.2.2	Низький кредитний ризик	3 608	-	- 3 608	
1.2.3	Середній кредитний ризик	-	-	- -	
1.2.4	Високий кредитний ризик	-	-	- -	
1.2.5	Дефолтні активи	-	-	45 45	
3	Усього зобов'язань з кредитування		243 229-	45	243 274



4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(842)	-	(9)	(851)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	242 387-		36	242 423

Таблиця 30.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду			1 050	-	-	1 050
2	Надані зобов'язання з кредитування		2 987 185	-	-		2 987 185
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		2 864 528	-	-		2 864 528
2.2	Гарантії видані	122 657-	-	122 657			
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	2 947 565	-	-	2 947 565		
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти			2 828 399			2 828 399
3.2	Гарантії видані	119 166		119 166			
4	Загальний ефект від переведення між стадіями			(208)	-	9	(199)
4.1	Переведення до стадії 1		(208)	-	-		(208)
4.2	Переведення до стадії 2		-	-	-		
4.3	Переведення до стадії 3		-	-	9	9	
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду			842		9	851

Таблиця 30.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Валова балансова вартість на початок періоду	203 654-			-		203 654

2	Надані зобов'язання з кредитування	2 987 185	-	-	2 987 185
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 864 528	-	-	2 864 528
2.2	Гарантії видані	122 657	-	-	122 657
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	2 947 565	-	-	2 947 565
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 828 399	-	-	2 828 399
3.2	Гарантії видані	119 166	-	-	119 166
4	Переведення до стадії 1	39 575	-	-	39 575
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	45	45
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	243 229	-	45	243 274

Таблиця 30.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Гривня	228 559 195 668	
2	Долар США	7 033 279	
3	Євро	6 831 6 657	
4	Усього	242 423 202 604	

Станом на 31 грудня 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

### 31.

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 невідгідні 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. Крім того, у таблиці відображена інформація про справедливу вартість форвардних контрактів на продаж цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики).

Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Приміт-ка	31 грудня 2018		31 грудня 2017	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	Контракти своп		10,14	-	-	12 (25)
2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів				10,14	2 264 - - (1497)
3	Чиста справедлива вартість			2 264	-	12 (1 522)

В 2018 та 2017 роках Банк не здійснював операції хеджування.

### 32.

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, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, 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 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані

(рівень II) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними

(рівень III)

#### АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	49 358	-	-	49 358	49 358
1.1	готівкові кошти	46 093	-	-	46 093	46 093
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 265	-	-	3 265	3 265
2	Кредити та заборгованість банків:	-	-	23 058	23 058	23 058
2.1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	-	-	-	-	-
2.1		23 058	23 058	23 058		
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	683 582 683	582 530 740	
3.1	кредити юридичним особам	-	-	570 222 570	222 457 110	
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	52 709	52 709	49 629
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	4 615	4 615	2 380
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	54 168	54 168
3.5	інші кредити фізичним особам	-	-	1 868	1 868	657
4	Інвестиції в цінні папери	133 820	-	302 477 436	297 436 297	
4.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	18	-	-	18	18

4.2	Державні облігації	133 802-	-	133 802	133 802		
4.3 477	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	-	302 477	302 477		
5	Похідні фінансові активи	2 264	-	-	2 264	2 264	
5.1	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	2 264	-	-	2 264	2 264	
6	Інші фінансові активи: -	-	11 812	11 812	11 812		
6.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	690	690	690	
6.2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	-	-	3	3	3	
6.3	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	-	-	10 449	10 449	10 449	
6.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	-	-	413	413	413	
6.5	Нараховані доходи	-	-	228	228	228	
6.6	інші фінансові активи -	-	-	29	29	29	
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	8 913	39 371	48 284	48 284
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	8 913	-	8 913	8 913
7.2.	інші основні засоби	-	-	20 261	20 261	20 261	
7.3	нематеріальні активи	-	-	19 110	19 110	19 110	
8	Усього активів	185 4428 913	1 060 300	1 254 655	1 101 813		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
9	Кошти клієнтів:	-	-	860 406860	406864	160	
9.1	інші юридичні особи	-	-	445 448445	448447	699	
9.2	фізичні особи	-	-	414 958414	958416	461	
10	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	
11	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	1 630	1 630	1 630	

11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками					
-						
-	535	535	535			
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою					
-						
-	220	220	220			
11.3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями					
-						
-	458	458	458			
11.4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами					
-						
-	16	16	16			
11.5	кредитові суми до з'ясування	-	-	245	245	245
11.6	інші фінансові зобов'язання	-	-	156	156	156
12	Усього зобов'язань	-	-	862 036862	036865 790	

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

(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 підтверджені ринковими даними

(рівень III)

## АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	40 101	-	-	40 101	40 101		
1.1	готівкові кошти	31 706	-	-	31 706	31 706		
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 395	-	-	8 395			8 395
2	Кредити та заборгованість банків:				9 747	9 747		9 747
2.1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик				9 747	9 747		9 747
3	Кредити та заборгованість клієнтів:				309 012	309 012	268 138	
3.1	кредити юридичним особам	-	-		226 211	226 211	200 351	
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-		57 506	57 506	50 932	
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-		4 073	4 073	2 220	
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-		19 379	19 379	13 892	
3.5	інші кредити фізичним особам	-	-		1 843	1 843	743	
4	Інвестиції в цінні папери	90 440	-		234 376	234 376	324 816	
4.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-				56	56 56
4.2	Державні облигації	90 440	-		90 440	90 440		
4.3	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	234 320					234 320	234 320
5	Похідні фінансові активи	-	12		12	12		
5.1	Контракти своп	-	12		12	12		
6	Інші фінансові активи:				6 552	6 552		6 552
6.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками						666	666 666
6.2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами						746	746 746
6.3	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)						4	4 194 194



6.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	-	-	776	776	776
6.5	Нараховані доходи	-	-	24	24	24
6.6	інші фінансові активи	-	-	146	146	146
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	8 571	28 611	37 182
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	8 571	-	8 571
7.2.	інші основні засоби	-	-	13 504	13 504	13 504
7.3	нематеріальні активи	-	-	15 107	15 107	15 107
8	Усього активів	130 5418 583	588 298727	422686 548		

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

9	Кошти клієнтів:	-	-	462 469462	469461	838
9.1	інші юридичні особи	-	-	222 320222	320222	558
9.2	фізичні особи	-	-	240 149240	149239	280
10	Похідні фінансові зобов'язання	1 497	25	-	1 522	1 522
10.1	Контракти своп	-	25	-	25	25
10.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	1 497	-	-	1 497	1 497
11	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	4 303	4 303	4 303
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-
-		94	94	94		
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-		1 511	1 511	1 511		
11.3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	-	-	-	-	-

-	510	510	510			
11.4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами					
-						
-	1 375	1 375	1 375			
11.5	кредитові суми до з'ясування	-	-	343	343	343
11.6	інші фінансові зобов'язання	-	-	470	470	470
12	Усього зобов'язань	1 497	25	466 772 468	294 467 663	

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 2018 та 2017 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.

### 33.

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
--------	--------------	---	---	--	--------

	Боргові фінансові активи, які обліковують-ся за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструмен-ти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковують-ся за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
--	--	-----------------------	--	---	--

#### АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	49 358	-	-	-	49 358
---	----------------------------------	--------	---	---	---	--------

1.1	готівкові кошти	46 093	-	-	-	-	46 093
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 265	-	-	-	-	-
	-	3 265					
2	Кредити та заборгованість банків:	23 058	-	-	-	-	23 058
2.1	Кошти на кореспондент-ських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	23 058	-	-	-	-	-
	-	23 058					
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	530 740	-	-	-	-	530 740
3.1	кредити юридичним особам	457 110	-	-	-	-	457 110
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	49 629	-	-	-	-	49 629
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 380	-	-	-	-	2 380
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	20 964	-	-	-	-	-
	-	20 964					
3.5	інші кредити фізичним особам	657	-	-	-	-	657
4	Інвестиції в цінні папери	302 477 133 802 18	-	-	-	-	436 297
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	2 264	2 264
6	Інші фінансові активи:	11 812	-	-	-	-	11 812
6.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	690	-	-	-	-	-
	-	690					
6.2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	3	-	-	-	-	-
	3						
6.3	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10 449	-	-	-	-	-
	-	10 449					
6.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	413	-	-	-	-	-
	413						
6.5	Нараховані доходи	228	-	-	-	-	228
6.7	інші фінансові активи	29	-	-	-	-	29
7	Усього фінансових активів	917 445 133 802 18	-	-	-	2 264	1 053 529

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)

(тис.грн.)

Ря-док Назва статті Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

Боргові фінансові активи, які обліковують-ся за справедли-вою вартістю через інший сукупний дохід Інструмен-ти капіталу Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковують-ся за справедли-вою вартістю через прибутки /збитки Фінансові активи, які обов'язково обліковують-ся за справедли-вою вартістю через прибутки /збитки

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	40 101	-	-	-	-	40 101
1.1	готівкові кошти	31 706	-	-	-	-	31 706
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 395	-	-	-	-	-
	-	8 395					
2	Кредити та заборгованість банків:	9 747	-	-	-	-	9 747

2.1	Кошти на кореспондент-ських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	9 747	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	268 138	-	-	-	-	-	268 138
3.1	кредити юридичним особам	200 351	-	-	-	-	-	200 351
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	50 932	-	-	-	-	-	50 932
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 220	-	-	-	-	-	2 220
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	13 892	-	-	-	-	-	13 892
-	-	13 892	-	-	-	-	-	-
3.5	інші кредити фізичним особам	743	-	-	-	-	-	743
4	Інвестиції в цінні папери	234 320 90 440 56	-	-	-	-	-	324 816
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	12	12	-
6	Інші фінансові активи:	6 552	-	-	-	-	-	6 552
6.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	666	-	-	-	-	-	666
6.2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	746	-	-	-	-	-	746
6.3	грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	4 194	-	-	-	-	-	4 194
6.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	776	-	-	-	-	-	776
6.5	Нараховані доходи	24	-	-	-	-	-	24
6.7	інші фінансові активи	146	-	-	-	-	-	146
7	Усього фінансових активів	558 858 90 440 56	-	-	-	12	12	649 366

Таблиця 33.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік

(тис.грн.)

Ря-док Назва статті Фінансові зобов'язання, які обліковують-ся заамортизо-ваною собівартістю  
Фінансові зобов'язання, які обліковуються засправедливою вартістю черезприбутки/(збитки)  
Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за  
справедливою вартістю через прибутки /збитки Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1	Кошти клієнтів	864 160-	-	864 160
2	Інші фінансові зобов'язання	1 630	- -	1 630
3	Усього фінансових зобов'язань	865 790-	-	865 790

Таблиця 33.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2017 рік

(тис.грн.)

Ря-док Назва статті Фінансові зобов'язання, які обліковують-ся заамортизо-ваною собівартістю  
Фінансові зобов'язання, які обліковуються засправедливою вартістю через прибутки/(збитки)  
Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за  
справедливою вартістю через прибутки /збитки Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1	Кошти клієнтів	461 838-	-	461 838
2	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	1 522 1 522
3	Інші фінансові зобов'язання	4 303	- -	4 303
4	Усього фінансових зобов'язань	466 141-	1 522	467 663

34.

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2018 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. 19%-36%)	-	-	-	787
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2018	-	(5)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%)	10	1658	36	
4	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-	

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)		Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані особи			
1	Процентні доходи	-	87	39	
2	Процентні витрати	-	(31)	-	
3	Комісійні доходи	6	33	5	
4	Інші операційні доходи	-	-	-	
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 447)	(60)	

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)		Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані особи			
1	Гарантії отримані	4 000	1 000		
2	Інші зобов'язання	-	114	-	

Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2018 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	-	2 655	2641
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	2 120	2640

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2017 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.- 19%-60%)	-	1	469
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2017	-	(2)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5-17%)	16	740	450

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	36	20
2	Процентні витрати	(1)	(35)	(121)
3	Комісійні доходи	6	-	-
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 700)	-



Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	
			Інші пов'язані особи	
1	Інші зобов'язання	-	530	61

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2017 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	-	1 915	1 450
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	382	1 144

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (14 311)	2 552	(15 323)	2 061	
2	Виплати під час звільнення (502) 55	(198)	29		
3	Всього (14 813)	2 607	(15 521)	2 090	

Протягом 2018 року управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 78 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг. Протягом 2017 року управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 519 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

**35.**

Примітка 35. Події після дати балансу

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 31 грудня 2018 року та потребували б окремого висвітлення.

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	<b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>	Товариства з обмеженою відповідальністю <Аудиторська фірма <АКТИВ-АУДИТ>
2	<b>Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)</b>	30785437
3	<b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>	м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
4	<b>Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</b>	2315
5	<b>Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)</b>	
6	<b>Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності</b>	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	<b>Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)</b>	01 - немодифікована
8	<b>Пояснювальний параграф (за наявності)</b>	
9	<b>Номер та дата договору на проведення аудиту</b>	номер: 837, дата: 25.09.2018
10	<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	дата початку: 21.03.2019, дата закінчення: 22.04.2019
11	<b>Дата аудиторського звіту</b>	23.04.2019
12	<b>Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн</b>	450 000.00
13	<b>Текст аудиторського звіту</b>	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ"

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

Акціонерного товариства

"Комерційний Індустріальний Банк"

станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- ў керівництву Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк";
- ў Національному банку України;
- ў Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- ў всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (надалі - АТ "КІБ", Банк), щоскладається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2018 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Ключові питання аудиту

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

#### Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку;

на звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 48% загальних активів Банку та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності; а також враховуючи значні темпи зростання обсягу активу - протягом звітного 2018 року відбулося збільшення обсягів кредитів та заборгованості клієнтів в 2 рази.

При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Банку робить значні судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

" тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;

" оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при визнанні знецінення кредитів, наданих клієнтам;

" розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;

" здійснення процедур з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема аналіз основних підходів та методології щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, здійснення вибіркового аналізу цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу, залучення сертифікованого експерта з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості предметів застави, а також оцінку термінів очікуваних грошових потоків;

" незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

За результатами наших процедур ми не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 8 до фінансової звітності.

T

Інформація, щоне є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за 2018 рік (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашим знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі "Корпоративне управління" Звіту керівництва, щодо:

" дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,

" проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,

" персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку 30.04.2015р., протокол б/н), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, та не встановили суттєвих невідповідностей. Водночас зазначаємо, що система корпоративного управління Банку потребує вдосконалення з врахуванням положень Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України (затвержені рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018р.) зокрема в частині актуалізації функцій органів управління Банку, внутрішніх положень щодо їх діяльності, створення комітетів Наглядової ради Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності



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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що

покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б об'єктивно вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інша інформація щодо Звіту про корпоративне управління

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;

" повноважень посадових осіб Банку,

та повідомляємо, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та узгоджена з іншими частинами річного звіту.

Банк має здійснити заходи щодо запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р. (із змінами та доповненнями) згідно з графіком, визначеним цим Положенням.

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "КІБ" за 2018 рік рішенням Наглядової ради Банку від 20.09.2018р., протокол №20/09-2.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 4 роки.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме інвестицій в цінні папери та кредитів та заборгованості клієнтів, через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного

визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділу з ризик-менеджменту, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

" розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;

" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

" вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом,

наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ "КІБ".

Протягом звітного року ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавалися АТ "КІБ" послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку та проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- " суттєвих господарських операцій Банку;
- " інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- " доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 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;
- 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 2018 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 розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. 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 зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у формі статистичної звітності №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями).

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

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 аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, вдосконалення процедур внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог Національного банку України, дотримання процедур належної ідентифікації та реєстрації пов'язаних з Банком осіб.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали 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.

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 створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2018 рік виконані в повному обсязі. Водночас затверджений Наглядовою радою план діяльності відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік частково не врахував вимоги стратегічного плану аудиту, в результаті протягом звітного року перевіркою внутрішнього аудиту не були охоплені ризикові сфери діяльності Банку, зокрема



оцінка рівня ліквідності, операцій з кредитування, що було пов'язано із недоліками ризик-орієнтовного планування у звітному році.

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

За винятком зазначеного у попередніх параграфах за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

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 визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 17 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

" застосування ринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;

" своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;

" коректного визначення класу позичальників - фізичних осіб, в тому числі фізичних осіб - підприємців, виходячи з достатності сукупного чистого доходу для обслуговування заборгованості за кредитами відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України;

" коректного визначення виду економічної діяльності з метою розрахунку інтегрального показника та визначення класу позичальників - юридичних осіб;

" коректного застосування значень коефіцієнтів PD при розрахунку кредитного ризику за дебіторською заборгованістю за відсутності погодження Національним банком внутрішнього положення Банку щодо оцінки активів та розрахунку розміру кредитного ризику за такими активами.

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, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, процедури Банку щодо ідентифікації пов'язаних осіб потребують вдосконалення в частині:

" дотримання процедур належної ідентифікації пов'язаних осіб, зокрема отримання всіх необхідних документів щодо цих осіб;

" потребує посилення контролю за своєчасністю відображення даних щодо пов'язаних осіб Банку в автоматизованій банківській системі.

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.

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

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2018р. структура активів Банку представлена таким чином: 48,0% - кредити та заборгованість клієнтів; 39,4% - інвестиції в цінні папери; 4,4% - основні засоби та нематеріальні активи, 4,5% - грошові кошти та їх еквіваленти; 2,1% - кредити та заборгованість банків; інші - 1,6%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманні підвищені ризики з огляду на:

" значну питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 17,9% відповідно до форми статистичної звітності №600 "Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями". За результатами аудиту розмір непрацюючих активів був збільшений до 26,8%;

" суттєву питому вагу, а саме 48,4%, в структурі забезпечення кредитних операцій Банку незабезпечених кредитів та кредитів із заставою, яка потребує посиленого контролю (зокрема транспортні засоби, обладнання та устаткування, цінні папери).

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 проведеного аудиту ми не виявили необхідності суттєвого коригування резервів під знецінення за активними операціями Банку.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 436 297 тис. грн. (39,4% від загальних активів), які складаються з:

" депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (оцінені за амортизованою вартістю), балансовою вартістю 302 477 тис. грн. (27,3% від загального обсягу активів);

" облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 133 802 тис. грн. (12,1% від активів);

" акції суб'єктів господарювання(оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 18 тис. грн.

Якість інвестицій Банку в цінні паперие задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2018р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку без урахування коригуючих подій після дати балансу за даними форми №611 "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" станом на кінець дня 31.12.2018р. складало 210 021 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Збільшення розміру кредитного ризику та резервів за активними операціями за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу.

За винятком зауважень щодо визначення Банком кредитного ризику та резервів за активними операціями нашої уваги не привернули інші 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 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 2018 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- о Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062

В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Н.В. Домарєва

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

23квітня 2019 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Голова Правління та Головний бухгалтер Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію Банку) стверджують, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої

фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

### **XIX. 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 НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	<b>Вид інформації</b>
1	2	3
03.03.2018	05.03.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.03.2018	07.03.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.02.2018	09.02.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.06.2018	11.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.07.2018	20.07.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.06.2018	21.06.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
20.07.2018	23.07.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.09.2018	24.09.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.05.2018	23.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2018	26.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
26.09.2018	27.09.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.03.2018	29.03.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента