

## Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Андрєєвська В.О.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.04.2018

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21665382

4. Місцезнаходження

м. Київ , -, 04070, м.Київ, Борисоглібська, 5 літера А

5. Міжміський код, телефон та факс

044 593 10 39 044 593 10 30

6. Електронна поштова адреса

alla.zahorodnia@clhs.com.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 27.04.2018

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці [www.clhs.com.ua](http://www.clhs.com.ua) в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
- п.3 - інформація відсутня, протягом звітного року емітент не брав участі в створенні юридичних осіб;
- п.4 - інформація відсутня, посада корпоративного секретаря станом на звітну дату відсутня;
- п.7 2) - інформація відсутня, посадові особи емітента акціями емітента не володіють;
- п.10 - інформація відсутня, дивіденди за звітний рік не сплачувались;
- п.12 2) - інформація відсутня, непогашені випуски облігацій станом на 01.01.2018 р. відсутні.
- п.12 3) - інформація відсутня, інші цінні папери банком не випускались;
- п.12 4) - інформація відсутня, похідні цінні папери банком не випускались;
- п.12 5) - інформація відсутня, викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався;
- п.14 2) - інформація щодо вартості чистих активів емітента банківськими установами не

надається;

п.14 4) - інформація про обсяги виробництва, емітентом, як фінансовою установою, не надається;

п.14 5) - інформація про собівартість реалізованої продукції емітентом, як фінансовою установою, не надається.

п.14 6) та 8) інформація відсутня;

п.15 - інформація відсутня, випуски забезпечених боргових цінних паперів не здійснювались;

п.18 - інформація відсутня, випуски іпотечних облігацій не здійснювались;

п.19 - інформація відсутня, випуски іпотечних облігацій не здійснювались;

п.20 - п.27 - інформація відсутня, емітентом не здійснювалась діяльність з іпотечними цінними паперами та ФОН;

п.30 - інформація відсутня, звітність складається відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

п.32 - інформація відсутня, цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, емітентом не випускались

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

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

Серія А01 №606730

3. Дата проведення державної реєстрації

30.12.1996

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

510392935.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

208

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

64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада, Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32006100201026

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

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

5) МФО банку

д/н

б) поточний рахунок

70-55.086.938

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Банківська ліцензія Національного банку України на право здійснювати банківські операції, визначені частиною 3 статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Ліцензія має необмежений строк дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій Національного банку України на право здійснювати валютні операції згідно з додатком до генеральної ліцензії. Ліцензія має необмежений строк дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ №185077	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності на необмежений термін.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №185076	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності на необмежений термін.			
Депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263457	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та	Необмежена

			фондового ринку	
<b>Опис</b>	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності депозитарної установи на необмежений термін.			
Депозитарна діяльність; діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263458	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування на необмежений термін.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 263459	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів пенсійних фондів на необмежений термін.			

### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Національне рейтингове агенство "Рюрик"	уповноважене рейтингове агенство	31.03.2017	uaA- прогноз "стабільний"

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Національний банк України	00032106	01601 Україна м.Київ вул. Інститутська, 9	0

Українська міжбанківська валютна біржа	22877057	04070Україна м.Київ вул.Межигірська, 1	0
Кримська міжбанківська валютна біржа	20727322	95017Україна м.Сімферополь вул.Київська, 55/2	0
ТОВ "Біржові технології"	24257656	04070Україна м.Київ вул.Притисько-Микільська,5	0
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Немає			0
<b>Усього</b>			<b>0</b>

## 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

Андреєвська Вікторія Олександрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1972

5) освіта\*\*

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

24

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

З 2009 року Голова Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

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

20.02.2009 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом та Положенням про Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: фінансовий моніторинг, юридичне забезпечення, маркетинг, процесинговий центр, управління персоналом, банківська безпека.

Посадова особа займає посаду Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" з 2009 року.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.



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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Заступник Голови Правління

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

Брижнік Наталія Георгіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

26

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

з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

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

19.02.2009 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: розвиток корпоративного бізнесу, управління ризиками та депозитарною діяльністю, адміністративне забезпечення.

Посадова особа з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Заступник Голови Правління

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

Онищенко Микола Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища, Київський інститут інвестиційного менеджменту

6) стаж роботи (років)\*\*

26

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

з 2010 року займає посаду заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

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

04.10.2010 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: стратегія та фінанси, казначейство, приватний банкінг, бізнес «Банк на роботі» та МСБ, управління регіональної мережею.

Посадова особа з 04.10.2010 р. займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Головний бухгалтер, член Правління

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

Маркіна Олександра Олексіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1960

5) освіта\*\*

Вища, Київський інститут народного господарства

6) стаж роботи (років)\*\*

37

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

з 2001 року займає посаду Головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

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

05.09.2001 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління посадовою інструкцією та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: внутрішньобанківські операції та звітність, банківські процеси, валютний контроль, ідентифікація клієнтів.

Посадова особа з 2001 року займає посаду головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Начальник служби комплаєнс та фінансового моніторингу, член Правління

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

Бассак Павло Євгенович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

Вища, Академія праці і соціальних відносин Федерації професійних спілок України

6) стаж роботи (років)\*\*

11

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

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", заступник начальника відділу фінансового моніторингу

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

07.12.2015 необмежений

9) Опис

Посадова особа протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 01.10.2010 по 10.02.2015 – начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «Банк Камбіо», з 23.03.2015 по 02.04.2015 – заступник Голови Правління ПАТ «Європейський промисловий банк», з 03.04.2015 по 24.06.2015 – начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «Європейський промисловий банк», з 25.06.2015 по 07.12.2015 – заступник начальника відділу фінансового моніторингу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», з 07.12.2015 по 01.11.2016 - начальник відділу фінансового моніторингу, з 01.11.2016 - начальник служби комплаєнс та фінансового моніторингу АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Голова Наглядової ради

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

Воробйов Віктор Валерійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка

6) стаж роботи (років)\*\*

22

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

Основне місце роботи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової ради.

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

25.04.2017 До дати проведення наступних річних Загальних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Голова Наглядової Ради є представником акціонера Фурсіна Івана Геннадійовича.

Основне місце роботи посадової особи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової Ради.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2012 р. по теперішній час - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" Голова Наглядової ради.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової ради

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

Колєда Ірина Петрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)\*\*

23

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

Основне місце роботи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Член Наглядової ради.

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

25.04.2017 До дати проведення наступних річних Загальних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Колєда І.П. є представником акціонера ТОВ "ПРОМИСЛОВА ГРУПА МОНІЄР".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з червня 2011 р. по 23.04.2015 р. – Радник Голови Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», з 23.04.2015 - Член Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової ради

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

Гориславець Наталія Юріївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища, Державний інститут управління та економіки водних ресурсів м. Київ

6) стаж роботи (років)\*\*

13

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

Основне місце роботи - Генеральний директор ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР» (м. Київ, вул.Пирогова, 2/37, код ЄДРПОУ 33240728)

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

25.04.2017 До дати проведення наступних річних Загальних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".

Гориславець Н.Ю. є представником акціонера ТОВ "ПРОМИСЛОВА ГРУПА "МОНІЄР".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2007 року по 09.04.2015 р - бухгалтер ТОВ «Завод «Поліхімпром», з 09.04.2015 р. по теперішній час - Генеральний директор ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової ради

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

Дирдіна Ірина Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

Вища, Національний університет внутрішніх справ м.

6) стаж роботи (років)\*\*

16

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

Основне місце роботи - Директор ТОВ "Юридична фірма "СІ.ТІ.АР." (м.Київ, вул. Мечникова, буд. 8, кв.22, код ЄДРПОУ 32045063)

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

25.04.2017 До дати проведення наступних річних Загальних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Дирдіна І.В.є незалежним членом Наглядової ради.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з червня 2008 р. по червень 2012 р. - старший юрист ТОВ «Юридична фірма «Пузанов та Партнери», з червня 2012 р. по теперішній час - директор ТОВ «Юридична фірма «СІ.ТІ.АР.» Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової Ради

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

Кротюк Володимир Леонідович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1953

5) освіта\*\*

Вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Львівський банківський інститут НБУ

6) стаж роботи (років)\*\*

36

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

Основне місце роботи - Член Наглядової ради "АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

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

25.04.2017 До дати проведення наступних річних Загальних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Кротюк В.Л. є незалежним членом Наглядової ради.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 28.08.2000 р. по 06.02.2012 р. - заступник Голови Національного банку України; з 04.02.2014 р. по 20.03.2014 р. - радник Голови Правління ПАТ «Комерційний банк «НАДРА»; з 21.03.2014 р. по 04.07.2014 р. - перший заступник Голови Національного банку України, з 12.09.2014 р. по 20.04.2015 р. - радник Голови Правління ПАТ «Комерційний банк «НАДРА», з 18.06.2015 р. по 27.11.2015 р. - радник Голови Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», з 27.11.2015 р.- член Наглядової ради "АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Промислова група "Монієр"	33240728	01030 Україна м. Київ - м.Київ вул.Пирогова, буд.2/37	20749	43.071845	20749	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	30050202	01004 Україна м. Київ - м.Київ вул.Басейна, буд.5 Б	10761	22.338239	10761	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС"	31202499	03124 Україна м. Київ - м.Київ вул.Василенка, 7-А	3114	6.464201	3114	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС"	32827054	01011 Україна м. Київ - м.Київ Печерський узвіз, буд.18	2943	6.109231	2943	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Фурсін Іван Геннадійович			5186	10.765366	5186	0
Львовчкіна Юлія Володимирівна			2791	5.793701	2791	0
<b>Усього</b>			<b>45544</b>	<b>94.542583</b>	<b>45544</b>	<b>0</b>

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

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



## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.04.2017	
Кворум зборів**	59.63	
Опис	<p>Чергові річні Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку.</p> <p>Порядок денний загальних зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li> <li>2. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li> <li>3. Звіт Правління про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2016 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.</li> <li>4. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2016 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.</li> <li>5. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;</li> <li>6. Затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2016 рік та розподіл прибутку/збитків за 2016 рік.</li> <li>7. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li> <li>8. Про обрання членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li> <li>9. Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з , встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.</li> </ol> <p>За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами затверджено звіт Наглядової ради, Правління та річні результати діяльності банку (у вигляді аудиторського звіту). Затверджено річний звіт АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2016 рік та порядок покриття збитку за результатами діяльності за 2016 рік, а саме: збиток у розмірі 6 970 775,01 грн. вирішено покрити за рахунок резервного фонду Банку, 76 272 646,46 грн. підтверджений, але не покритий збиток Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Наглядової ради банку у складі Голови Наглядової ради Воробйова В.В. та членів Наглядової ради Гориславець Н.Ю., Дирдіної І.В., Коледи І.П., Кротюка В.Л.</p> <p>Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради: Гориславець Н.Ю., Дирдіна І.В., Коледа І.П., Кротюк В.Л.</p> <p>Підсумки голосування зафіксовано у протоколі Загальних зборів акціонерів №37 від 25.04.2017 р.</p>	

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна м. Київ - м.Київ вул.Нижній Вал, буд.17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2092
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	0442791078
<b>Факс</b>	0443777016
<b>Вид діяльності</b>	діяльність Центрального Депозитарію
<b>Опис</b>	НДУ надає послуги Центрального депозитарію цінних паперів Депозитарній установі та емітенту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	34619277
<b>Місцезнаходження</b>	01054 Україна м. Київ - м.Київ вул.О.Гончара, буд.41
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	3886
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.10.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	0445012531
<b>Факс</b>	0442230250
<b>Вид діяльності</b>	надання аудиторських послуг
<b>Опис</b>	ТОВ "АФ «ПКФ Аудит-фінанси» надає аудиторські послуги АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" та здійснює аудиторську перевірку діяльності банку.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	03150 Україна м. Київ - м.Київ вул.Шовковична, буд.42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД №034421

<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.06.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	0442775000
<b>Факс</b>	0442775001
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" надає АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі. Випуск акцій АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в 2011 році внесено до біржового списку фондової біржі ПФТС без включення до біржового реєстру.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33718227
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська - м.Дніпро вул.Воскресенська,буд.30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	231
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	14.03.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	0563739594
<b>Факс</b>	0563739781
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива» надає АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	15480462
<b>Місцезнаходження</b>	04053 Україна м. Київ - м.Київ вул.Січових стрільців, 52-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	0443830476
<b>Факс</b>	0444896563
<b>Вид діяльності</b>	уповноважене рейтингове агентство
<b>Опис</b>	НРА "Рюрік" надає послуги по визначенню рейтингової оцінки АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.01.2016	01/1/2016	НКЦПФР	UA4000098271	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10595.00	48173	510392935.00	100.000000000000
<b>Опис</b>	В 2016 р. з метою збільшення розміру капіталу Банком було здійснено додаткову емісію акцій в кількості 6 673 простих іменних акцій на сумму 70 700 435,00 гривень шляхом приватного розміщення. Торгівля акціями емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Цінні папери емітента в лістингу на фондових біржах не перебувають. Акції АБ "Кліринговий Дім" внесено до біржового списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без внесення до біржового реєстру.								

## XI. Опис бізнесу

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зареєстровано НБУ 30 грудня 1996 року в формі закритого акціонерного товариства, як розрахунково-кліринговий банк при проведенні торгів на Українській міжбанківській валютній біржі. В червні 1998 року рішенням засновників було перетворено у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Після отримання повної банківської ліцензії банк почав надавати повний спектр банківських послуг. У 2009 році відповідно до норм Закону України "Про акціонерні товариства" банк став Публічним акціонерним товариством "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює свою діяльність згідно з Банківською ліцензією Національного банку України №171 від 13 жовтня 2011 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 171 від 13 жовтня 2011 року.

Банк є членом Асоціації українських банків (АУБ), Асоціації "Український кредитно-банківський союз" (УКБ), Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД), учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці", учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На сьогоднішній день Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Аудиторську перевірку фінансової звітності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює ТОВ "АФ "ПКФ "Аудит-фінанси".

Стратегічна мета банку - покращення фінансових показників та збалансований зріст за всіма фінансовими напрямками, що сприятиме підвищенню стійкості, зміцненню позицій на ринку банківських послуг та посиленню функціональної ролі в економічному та соціальному розвитку країни.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Внутрішній аудит Банку;
- Управління ризиками.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керування діяльністю Банку, визначають мету та стратегію розвитку Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) анулювання акцій;
- 4) зміни організаційно-правової форми Банку;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідації акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, Правління Банку а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річних результатів діяльності Банку, звіту Наглядової ради, звіту Правління та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;

- 11) розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
  - 12) викупу Банком розміщених ним акцій;
  - 13) затвердження розміру річних дивідендів;
  - 14) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Банку;
  - 15) припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку;
  - 16) виділу та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
  - 17) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління Банку;
  - 18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
  - 19) обрання комісії з припинення Банку;
  - 20) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 21) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку чи Правлінням Банку.
- Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3) затвердження бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 5) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 9) визначення кредитної політики Банку;
- 10) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 11) визначення організаційної структури Банку, в тому числі структури підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 12) затвердження та зміна внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 13) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного Загальних зборів;
- 14) повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів, в тому числі визначення дати складання переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 15) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;
- 16) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 17) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 18) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 19) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

- 20) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
  - 21) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
  - 22) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
  - 23) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;
  - 24) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
  - 25) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
  - 26) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку і контроль за його діяльністю;
  - 27) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 28) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
  - 29) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту Банку та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
  - 30) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
  - 31) вирішення питань про участь Банку у банківських групах, спілках та асоціаціях, про заснування інших юридичних осіб;
  - 32) вирішення питань відповідно до законодавства України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
  - 33) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 34) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;
  - 35) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;
  - 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 37) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 38) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозицій акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;
  - 39) прийняття рішення щодо залучення суб'єкта оціночної діяльності при здійсненні операцій з цінними паперами власного випуску;
  - 40) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
  - 41) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.
- Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

- 1) призначення і звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.

Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;  
2) прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;

3) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;

4) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;

5) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;

6) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;

7) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;

8) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

#### Правління Банку

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку.

#### Внутрішній аудит Банку

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – постійно діючий підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Професійна підготовка керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинна відповідати вимогам, встановленим Національним банком України.

#### Управління ризиками

Система управління ризиками Банку забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

У процесі управління ризиками задіяні Наглядова рада Банку, Правління Банку, комітети Банку, підрозділ внутрішнього аудиту Банку, підрозділ внутрішнього фінансового моніторингу Банку, підрозділ з управління ризиками та інші структурні підрозділи Банку в межах своїх функціональних обов'язків та повноважень згідно внутрішніх документів Банку, які регламентують їх діяльність.

Підрозділ з управління ризиками – постійно діючий структурний підрозділ Банку, який відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

Підрозділ з управління ризиками підзвітний Наглядовій раді Банку та підпорядкований Правлінню Банку, відокремлений від інших підрозділів Банку, діє на підставі затвердженого Наглядовою радою положення.

#### Комітети

Кредитний комітет - розглядає питання, які стосуються кредитних операцій, депозитних операцій та операцій з цінними паперами (купівля, продаж, переведення в інший портфель Банку) з підприємствами, організаціями, банками, небанківськими фінансовими установами, фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності.

Тарифний комітет - постійно діючий орган управління фінансовими ризиками, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, визначає тарифи на послуги Банку.

Комітет з управління активами та пасивами - здійснює аналіз фінансових показників Банку та надає відповідним підрозділам Банку або комітетам рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених під час аналізу.

Комітет з питань комплаєнс та фінансового моніторингу - здійснює

Також у Банку створені комітет по управлінню проблемними активами, операційний комітет, тендерний комітет та дисциплінарний комітет.



Станом на 31.12.2017 р. мережа АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складається з 4 (чотирьох) безбалансових відділень:

1. Відділення «Дніпропетровське Регіональне управління» Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Дніпро, вул. Січових Стрільців, 4, 49044, т. (056) 375-61-22, дата відкриття 10.01.2008 р.

2. Відділення «Одеське Регіональне управління» Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», вул. Успенська, буд. 29, м. Одеса, 65125, (048) 711-61-04, дата відкриття 15.04.2008 р.

3. Сєверодонецьке відділення Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Сєверодонецьк, пр-т. Центральний, 59, Україна, 06452, (06452) 2-71-70, дата відкриття 28.05.2008 р.

4. Центр приватного банкінгу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», вул. Заньковецької, буд. 5/2, м. Київ, т. (044) 593-10-20, дата відкриття 17.05.2016 р.

Протягом 2017 року Банк не створював дочірні підприємства.

Станом на 31.12.2017 р. середньооблікова чисельність штатних працівників особового складу - 208 осіб;

Середня чисельність позаштатних працівників – 29 осіб;

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб;

Фонд оплати праці - 39 304 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився/зменшився порівняно з 2017 роком на – 3 720 тис. грн.

Кадрова політика Банку направлена на формування кваліфікованого колективу з високим рівнем ділової і корпоративної культури, здатного якісно і оперативно вирішувати поставлені завдання. Для досягнення цієї цілі керівництво АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у 2017 році планомірно проводило роботу, направлену на підвищення професійного рівня працівників, оптимізацію організаційної структури, пошук найбільш ефективних форм і методів роботи з персоналом, розвиток внутрішньої корпоративної структури.

Існуюча кадрова політика Банку дає змогу стверджувати, що сформований колектив здатен вирішувати поставлені завдання, адекватно і оперативно реагувати на потреби клієнтів.

Станом на 31.12.2017 р. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" приймає участь у наступних об'єднаннях:

1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17).

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", як банківська установа, що здійснює залучення депозитів фізичних осіб, є учасником цього фонду. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у фонді необмежений.

2. Асоціація українських банків (м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, к. 703).

Асоціація українських банків (АУБ) створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

3. Асоціація "Український кредитно-банківський союз" (м. Київ, Кловський узвіз, 9/2).

Асоціацію "Український кредитно-банківський союз" (УКБС) створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів УКБС, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед грошово-кредитною системою. Термін участі АБ

"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

4. Асоціація "Українські Фондові Торговці" (м.Дніпро, вул.Воскресенська, 30).

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ) є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. АУФТ є саморегулювальною організацією професійних учасників ринку цінних паперів, створеною відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

5. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) (м.Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205).

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів, головними цілями якої 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 тощо. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом ПАРД як професійний учасник фондового ринку, що здійснює професійну діяльність депозитарної установи згідно з Ліцензійними умовами провадження діяльності на фондовому ринку. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в Асоціації необмежений.

6. Visa International міжнародна платіжна система (P.O.BOX 8999.San Francisco, CA 941128-8999). Visa International Service Association - одна з найбільших світових платіжних систем. Карти "Віза" приймаються до оплати в торгових точках більше 150 країн світу. Асоційоване членство АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у міжнародній платіжній системі Visa International дає змогу надавати широкий спектр роздрібних послуг клієнтам банку. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

7. Міжнародна платіжна система S.W.I.F.T. (Avenue Adele 1-D-1310 La Huple-Belgium). S.W.I.F.T. є провідною міжнародною організацією у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну, безпечну і абсолютно надійну передачу фінансових повідомлень по всьому світу. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

8. Незалежна асоціація банків України (м.Київ, вул.Велика Васильківська, буд.72, оф.6) Основна мета діяльності Незалежної асоціації банків України полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в НАБУ необмежений.

9. Асоціація платників податків України (м.Київ, вул.Прорізна, 8)

Основною метою діяльності АППУ є впровадження освітніх, організаційних та наукових заходів для захисту законних економічних, соціальних та інших спільних прав та інтересів членів Асоціації, а також сприяння створенню в Україні умов для становлення та пріоритетного розвитку національного підприємництва. Основні завдання Асоціації: • захист законних прав платників податків, підвищення рівня їх знань з метою сприяння добровільній і своєчасній сплаті податків, підвищення соціального престижу українського платника податків;

• представлення інтересів платників податків в органах державної влади, управління та місцевого самоврядування при формуванні та реалізації державної податкової і економічної політики;

• сприяння створенню необхідних правових та соціальних умов для залучення до підприємницької діяльності та створення робочих місць для таких категорій населення як жінки, молодь, звільнені у запас військовослужбовці, безробітні, тощо.

Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

Протягом звітнього року АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Протягом 2017 року АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" не отримував пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

#### 1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

#### 2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за історичною (первісною) собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

#### 3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче наведено ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

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

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати,

що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів, яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а для фінансового активу – зменшена на величину визнаного зменшення його корисності.

Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості цього інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

#### 4. Знецінення фінансових активів.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

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

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

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

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

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при

цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Для цілей заповнення звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів відносяться також і депозитні сертифікати.

7. Операції з фінансовими інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Облік операцій з фінансовими інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки здійснюється за датою розрахунку.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

В торговому портфелі обліковуються цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, 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.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Перекласифікація цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку допускається лише як виняток у випадках, що передбачені МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Справедлива вартість цінних паперів на дату такої перекласифікації є їх новою собівартістю або амортизованою собівартістю.

Банк у разі прийняття рішення про перекласифікацію боргових цінних паперів з торгового портфеля в портфель до погашення визнає балансову вартість цінних паперів на дату їх перекласифікації новою амортизованою собівартістю. Дисконт або премія, що є різницею між номінальною вартістю та новою амортизованою собівартістю за вирахуванням нарахованих на

дату перекласифікації процентів, амортизується протягом строку, що залишився до дати погашення цінних паперів, за ефективною ставкою відсотка, розрахованою на дату їх перекласифікації.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки і відображаються за балансовими рахунками груп 140 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку”, 300 “Акції та інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток” та 301 “Боргові цінні папери в торговому портфелі банку”. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери в торговому портфелі Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов’язково на дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203 “Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток” на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки окремо згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами у торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля Банку прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за аналітичним рахунком 6203 “Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток”.

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку не здійснюється.

#### 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Критерії визнання категорії «кредити»:

- якщо фінансовий актив не є часткою портфелю на продаж з визначеною схемою отримання прибутку;
- якщо фінансовий актив не є похідним інструментом;
- якщо фінансовий актив передбачає фіксовані та визначні виплати, фіксований строк погашення;
- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ресурс (актив) контролюється Банком;

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

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

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

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

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Банк на дату припинення визнання (продаж або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію дисконту/премії, оцінку на зменшення корисності та в разі необхідності коригує суму резерву.

Банк відображає в бухгалтерському обліку припинення визнання (продаж або відступлення прав вимоги) кредитів, за якими визнано зменшення корисності, облік заставного майна, що переходить у власність заставодержателя за результатами визнання в балансі активів у вигляді цінних паперів, основних засобів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку. Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продовження);
- зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення) в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

9. Фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж:

В портфелі Банку на продаж обліковуються боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

На дату балансу фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж,



відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Боргові цінні папери з портфеля Банку на продаж можуть бути переведені в портфель до погашення в разі закінчення строку, протягом якого Банк був позбавлений права формувати портфель до погашення. Балансова вартість цінних паперів на дату їх перекласифікації (з урахуванням нарахованих процентів та переоцінки на дату перекласифікації) є їх новою амортизованою собівартістю.

Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком в портфелі Банку на продаж, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю. Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж. Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за справедливою вартістю, можуть бути переведені на оцінку за собівартістю.

Придбані в портфель на продаж фінансові інвестиції відображаються за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 "Результати переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж" на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими фінансовими інвестиціями з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за фінансовими інвестиціями, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі на балансовому рахунку 5102, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

За наявності прострочених, визнаних сумнівними процентів на час визнання зменшення корисності за борговими цінними паперами Банк формує резерви під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання зменшення корисності.

Якщо за акціями та іншими фінансовими інвестиціями з нефіксованим прибутком визнаний збиток від зменшення корисності, то в разі збільшення в наступних періодах суми очікуваного

відшкодування сума сформованого резерву залишається незмінною. У разі збільшення в наступних періодах справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком Банк визнає їх переоцінку.

Якщо в наступних періодах відбувається збільшення справедливої вартості боргових цінних паперів у портфелі на продаж, то на відповідну суму в межах раніше створеного резерву за відповідними цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу): Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нараховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6021 “Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання” або 7021 “Процентні витрати за строковими коштами суб’єктам господарювання”.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля або портфеля на продаж в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Цінні папери, що куплені за договором репо з правом наступного продажу, у разі їх продажу третій стороні відображаються покупцем за справедливою вартістю як зобов'язання з повернення цінних паперів за рахунками кредиторської заборгованості за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями репо, та результат від продажу третій стороні банк відображає за балансовим рахунком 6202.

11. Фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення.

До портфелю до погашення Банк відносить боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років
- Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення. Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються в балансі в розрізі їх емітентів та випусків.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

#### 12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

#### 13. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Станом на кінець року на балансі Банку як інвестиційна нерухомість обліковується 6 об'єктів, яки здаються в оренду. На балансі обліковується за справедливою вартістю. Оцінка проводиться незалежним експертом, один раз в рік, при проведенні інвентаризації перед складанням річного звіту.

Відповідно до висновку незалежного експерта ринкова вартість активів не відрізняється від вартості обліку активів на балансі Банку, тому втрати від зменшення або дохід від збільшення корисності активів, не визнавались.

#### 14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

#### 15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 6000 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 6000 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24-60;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 24 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2017 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2017 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

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

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2017 року.

Протягом 2017 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або

лізингоодержувачем.

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в лізинг; а також здійснює нарахування лізингових платежів.

За прийнятими в оперативний лізинг (оренду) активами Банк нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі відповідно до умов договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, вартість фактичних проведених поліпшень такого об'єкта відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції відображаються на балансовому рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку дії договору лізингу із застосуванням прямолінійного методу. Поточні витрати на утримання об'єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421.

18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем відсутній.

19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408. В 2017 році Банком було повністю знецінено активи які розташовані на тимчасово окупованій території АР Крим. Враховуючи негативний вплив змін в економічному і правовому середовищі щодо цієї нерухомості, в бухгалтерському обліку було визнано втрати у розмірі 3 589 тисяч гривень.

20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності.

21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

#### 24. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2016 та 2017 років становила 18 відсотків.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2017 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

#### 25. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

#### 26. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

#### 27. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному

інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

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

28. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта Код валюти 2017 рік 2016 рік

100 доларів США 840 2806,7223 2689,3158

100 Євро 978 3349,5424 2797,1574

100 англійських фунтів

стерлінгів 826 3773,3670 3285,8253

10 російських рублів 643 4,8703 4,4329

10 білоруських рублів 933 142,2782 137,7794

29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

30. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризики та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

31. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2017 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

32. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банк оцінює зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також в сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, стан обслуговування боргу та заставу, якщо така існує. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки за кредитом. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальників генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на



активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки. Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів у майбутніх періодах.

Оцінка вартості основних засобів (будівлі та землі)

Нерухомість Банку (будівлі та земля, які відображені у складі основних засобів та інвестиційної нерухомості) відображена за справедливою вартістю. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об'єктів нерухомості, та доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є універсальною банківською установою і вже 20 років успішно здійснює свою діяльність на грошово - кредитному ринку України та за її межами. Банк надає широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій з додатком та банківської ліцензії НБУ. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Стратегічною метою банку була і залишається надання комплексного високоякісного банківського обслуговування корпоративним та заможним приватним клієнтам та розробка актуальних фінансових послуг.

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг та послуг з торгівлі цінними паперами.

У 2017 році на економіку та банківський сектор значний вплив продовжували чинити події, що відбулися у 2014-2015рр., зокрема частина території України залишилася окупованою та тривав зброєний конфлікт на Сході. Кількість діючих банків скоротилася з 163 на 01.01.2015 до 82 на 31.12.2017. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3% та 3,2% у 2017 році. Оскільки певна частина кредитів була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют спричинила негативний вплив на спроможність банків обслуговувати кредити.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 70 банків була введена тимчасова адміністрація, а протягом 2017 визнані неплатоспроможними ще 5 банків. На момент написання звіту 92 банка заходиться в стані ліквідації та в двох введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції, які в подальшому поступово пом'якшувались НБУ протягом 2016-2017 роках.

Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції. Тому банки були змушені в основному зосередитися на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі МВФ) та іншими іноземними кредиторами Україні вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. Завдяки виходу у вересні на ринок зовнішніх запозичень та розміщенню єврооблігацій Україна уперше з 2015 року залучила 3 \$ млрд. Отримання на початку квітня 2017р. четвертого траншу з боку МВФ дозволило залучити 1 млрд. дол. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 18,81 млрд. дол. у грудні 2017 року, тоді як на початку 2017 року вони були на рівні 15,54 млрд. дол.

В 2017 році економічне середовище характеризувалось відносною стабільністю та незначне зростання ВВП, що спричинене частковою переорієнтацією експортних галузей на нові ринки збуту, активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту.

Наприкінці 2017 року інфляція сягнула 13,7%, що більше ніж прогностичний рівень НБУ (9,1%). Тому в 4 кварталі 2017 року двічі було підвищено облікову ставку загалом до 14,5% станом на 15.12.2017 для запобігання негативних наслідків інфляційних процесів.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників капіталізації, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

За останні п'ять років (2013- 2017) емітентом були здійснені вкладення в наступні активи:

- будівлі та споруди – 37 500 016,00грн.
- Земельні ділянки - 486 940 722,00 грн.
- транспортні засоби – 3 147 819,00 грн.
- основні засоби - 9 331 075,27 грн.
- інші нематеріальні активи –3 628 494,65 грн.
- інші необоротні матеріальні активи – 1 319 885,03 грн.
- незавершене будівництво – 80 880 000,00 грн.

За останні п'ять років (2013- 2017) емітентом були здійснені відчуження наступних активів

- транспортні засоби – 2 189 767,96грн.
- Земельні ділянки - 29 672 945,24
- основні засоби-6 398 905,40
- будівлі та споруди- 21078928,30грн.

Основними власниками банку на 31.12.2017 є Львовочкіна Юлія Володимирівна - 66,1390% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,05% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 3,22% зобов'язань банку.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2017 (тис.грн.)

1. Кошти в інших банках (контактна процентна ставка 0%) асоційовані компанії 149
2. Резерв за коштами на вимогу в інших банках асоційовані компанії (55)
3. Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% -35%) Найбільші учасники (акціонери банку) 0 Провідний управлінський персонал 157 Інші пов'язані особи 0
4. Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня Провідний управлінський персонал (21)
5. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,75%) Найбільші учасники (акціонери банку) 55 878 Провідний управлінський персонал 1 444 Асоційовані компанії 1 283 Інші пов'язані

особи 1 209

6.Інші активи асоційовані компанії 2

Станом на 31.12.2017 р. загальна вартість основних засобів АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" складає 654 549,092 тис.грн.

В тому числі - власні основні засоби виробничого призначення: будівлі та споруди -72 626,819 тис. грн.; машини та обладнання -3 686,388 тис.грн.; транспортні засоби - 824,830 тис. грн.; власні основні засоби невиробничого призначення - 576 384,588 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів становить 693 156,33 тис.грн., ступінь їх зносу складає 5,57%, сума нарахованого зносу становить 38 607,25 тис. грн. Обмежень на використання майна немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням головного офісу АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (м.Київ, вул. Борисоглібська, буд.5 А), відділень банку та за іншими адресами.

У 2017 році Банком було продовжено роботу з проблемами комплексного управління ризиками. Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на індивідуальній основі, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельній основі, базою розрахунку якого є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: виявлення, ідентифікація, оцінка (в т.ч. оцінка достатності капіталу для покриття кредитного ризику), моніторинг, резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, контроль та розробка упереджувальних заходів.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Також значний вплив на діяльність банку має такий загальноекономічний чинник, як погіршення загальної економічної ситуації в економіці країни та політичні ризики.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства в 2017 році.

-Штраф згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків,нагляду(оверсайту) плат. Систем- 2337440,29 грн.

-Штраф за порушення вимог валютного законодавства – 3400,00 грн.

-Штраф за порушення вимог податкового законодавства – 32798,98 грн.

Найбільшу питому вагу в структурі пасивів Банку склали: - кошти юридичних осіб – 1 227 млн грн. (56%); капітал – 327,2 млн грн. (15%). Економічною основою капіталу Банка є статутний капітал. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 510 393тис. грн. і складається із простих іменних акцій номінальною вартістю 10,595 тис. грн. кожна. Значення показника адекватності капіталу на кінець 2017 року становить 25,12% (нормативне значення >10%).

Показники ліквідності протягом року витримувалися у межах нормативних значень та на кінець 2017 року склали:

- Н4 миттєва ліквідність – 89,09% (нормативне значення >20%)
- Н5 поточна ліквідність – 82,06% (нормативне значення >40%)
- Н6 короткострокова ліквідність – 73,67% (нормативне значення >60%).

Станом на 31.12.2017 року укладено, але ще не виконано договори продажу непрацюючих активів, щодо яких було прийняте рішення про надання згоди на укладання значних правочинів. Загальний підсумок результатів виконання цих договорів буде показаний у звітності емітента в періоді їх виконання.

Рівень, на який вийшов банк станом на 01.01.2018 свідчить про достатній рівень ліквідності та платоспроможності Банку. У 2018 році АБ "Кліринговий Дім", як і раніше, передбачає підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного займати лідируючі позиції в банківській системі України.

На 2018 рік Банк ставить собі за мету досягнення таких цілей:

Загальнокорпоративні фінансові цілі:

- отримання прибутку.

Загальнокорпоративні не фінансові цілі:

- Розширити продуктовий ряд для корпоративних клієнтів;
- Прискорений розвиток бізнес-послуг фізичним особам, VIP-секторів корпоративного і індивідуального бізнесу;
- Розвиток інноваційних послуг.

Ключовими факторами успіху Банку в досягненні поставлених цілей є:

- підвищення якості системи стратегічного планування та оперативного управління Банком;
  - забезпечення швидкості реакції на зміни ринкових умов;
  - якісна зміна системи взаємовідносин з клієнтами;
  - розробка та реалізація ефективної кредитної, тарифної політики;
  - надання клієнтам пакету сучасних банківських послуг високої якості;
  - розвиток випереджаючими темпами сучасних інформаційних технологій;
  - реалізація ефективної маркетингової політики, узгодженої за бізнес-напрямами та регіонами;
  - побудова мережі Банку на принципах самоокупності кожного окремого підрозділу та прибутковості Банку в цілому, здатної ефективно конкурувати на регіональних ринках України.
- Основним напрямком розвитку Банку в 2017 році було збільшення комісійних доходів. В 2017 році чистий комісійний дохід збільшився 6,5 млн. грн. або на 15,6% і становить 47,8 млн. грн. або 42,7 % від усіх операційних доходів Банку. Для подолання наслідків кризових явищ банк сконцентрував свої зусилля на підтримці високого рівня ліквідності та платоспроможності.

Дослідження та розробки АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" переважно націлені на вивчення ринкової ситуації, вивчення пропозиції та попиту на банківські послуги з метою створення більш привабливих умов для існуючих та потенційних клієнтів банку. З цією метою здійснюється розробка та запровадження нових банківських продуктів та програм, вивчаються та запроваджуються нові інформаційні технології, що дають можливість підвищити рівень сервісу для існуючих та потенційних клієнтів банку.

Станом на 31.12.2017 р. Банк не виступав стороною судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок року. Дочірні підприємства станом на 31.12.2017 р. банком не утворювалися. Також у Банка немає навної інформації про судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента.

Переважна частка в структурі чистих активів Банку залишається за кредитно-інвестиційним портфелем. Так станом на 01.01.2018 року питома вага кредитно-інвестиційного портфелю складає 51,4% чистих активів банку. Ціллю кредитної політики Банку у 2017 році була підвищена увага до якості кредитного портфелю при забезпеченні надійності і прибутковості кредитних вкладень, мінімізації кредитних ризиків для Банку. За кредитами, які надаються, застосовуються такі форми забезпечення: застава рухомого та нерухомого майна, майнових прав, у тому числі на грошові депозити, товари в обороті та переробці тощо. Ліквідне забезпечення за кредитами є одним з найважливіших факторів зниження кредитного ризику для Банку. Значна кількість розміщених кредитних ресурсів у 2017 році була направлена на кредитування юридичних осіб). Інвестиційна діяльність Банку була спрямована на ефективне використання вільних ресурсів та мінімізацію ризиків ліквідності. На кінець 2017 року портфель цінних паперів Банку переважно становили Депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики України, загалом портфель цінних паперів становив 580,9 млн. грн.. Отже, загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" до структури і якості активів. Такий підхід дозволяє ефективно керувати активами і досягати позитивного результату від кожної операції. Комітет з управління активами і пасивами та Кредитний Комітет Банку вирішували питання підвищення рівня ліквідності, дотримання економічних нормативів та контролю за ризиками, котрі виникали під час діяльності банку. Протягом звітного року здійснювалась диверсифікація активів Банку з метою оптимізації їх структури і адекватного реагування на зміну економічних умов в державі.

На виконання вимог Постанови НБУ від 30.06.2016 року № 351, Банк розраховує суму резервів за активними операціями за новою методикою розрахунку кредитного ризику. Відповідно, за 2017 рік Банк доформував резервів на суму 347,8 млн. грн.

Операційний дохід, отриманий Банком за звітний рік складає 111,9 млн грн. Найбільшу питому вагу (42,7%) в операційному доході Банку займає чистий комісійний дохід. При цьому, доля чистого процентного доходу 25,9%..

За результатами 2017 року Банк забезпечив на 78,7% покриття непроцентним доходом загальнобанківських витрат (даний показник по результатам діяльності в 2016 році складав 71,7%).

## XII. 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, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	79649.069	78164.504	0	0	79649.069	78164.504
будівлі та споруди	75150.683	72616.819	0	0	75150.683	72616.819
машини та обладнання	2632.836	3686.388	0	0	2632.836	3686.388
транспортні засоби	768.524	824.830	0	0	768.524	824.830
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1097.026	1036.467	0	0	1097.026	1036.467
2. Невиробничого призначення:	575821.13	576384.588	0	0	575821.13	576384.588
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	575647.80	494767.793	0	0	575647.80	494767.793
інші	173.33	81616.795	0	0	173.33	81616.795
Усього	655470.20	654549.092	0	0	655470.20	654549.092
Опис	Первісна вартість основних засобів становить 693156,33 тис. грн., ступінь їх зносу складає 5,57%, сума нарахованого зносу становить 38607,25 тис.грн. Суттєвої зміни вартості основних засобів не відбувалося. Обмежень на використання майна немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Головного офісу Банку, його відділень та за ін. адресами.					

### 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 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 вексялами (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1864759	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1864759	X	X
Опис:	д/н			

## 7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на 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 розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	13.11.2017	Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів надано Наглядовою радою (Протокол №43 від 13.11.2017 р.)	448400	2843329	15.77	Предметом правочину є продаж Банком неробочих активів.	14.11.2017	www.clhs.com
<b>Опис:</b>								
13 листопада 2017 року Наглядовою радою АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» прийняте рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів (Протокол №43 від 13 листопада 2017 року). Предметом правочинів є продаж неробочих активів. Ринкова вартість майна, що є предметом правочинів, становить 448 400 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 2 843 329 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 15,77%.								

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
24.04.2017	25.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2017	26.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.11.2017	14.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О. Гончара 41, 3 поверх, м.Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	379 П 000379 05.02.2013 21.04.2021
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0458 27.03.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Пояснювальний параграф відсутній.
Номер та дата договору на проведення аудиту	68 24.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	13.11.2017 25.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	25.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	325000.00

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

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

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



Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О. Гончара 41, 3 поверх, м.Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	379 П 000379 05.02.2013 21.04.2021
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0458 27.03.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Пояснювальний параграф відсутній.
Номер та дата договору на проведення аудиту	68 24.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	13.11.2017 25.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	25.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	325000.00
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p><b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b>  Акціонерам та Правлінню  Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»  Національному банку України  Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  Звіт щодо фінансової звітності  Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).</p> <p>Основа для Думки</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.</p> <p>Ключові Питання Аудиту</p> <p>Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.</p> <p>Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.</p>	
<p>Судження та Оцінки щодо Кредитів та Заборгованості Клієнтів  Резерви під знецінення відповідно до наданих нам запевнень, представляють собою оцінку Управлінським</p>	

персоналом Банку збитків, понесених в рамках кредитних портфелів на звітну дату. Ми визначили питання оцінки кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 3, а у Примітках 6 та 31 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі. Ми також розглянули прийнятність облікових політик, суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, в основі яких лежать історичні показники збитків щодо оцінки відшкодування активів та ймовірності реалізації забезпечення.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості

Оцінка інвестиційної нерухомості має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, яка ґрунтується на внутрішньому процесі з оцінки і визначається незалежними експертами з оцінки нерухомості. Процес переоцінки інвестиційної нерухомості здійснюється на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку інвестиційної нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 9.

Ми оцінили процес оцінки Банком на основі наших процедур з тестування контролю та перевірили, що справедлива вартість станом на 31 грудня 2017 року узгоджується з даними, які спостерігаються на ринку. Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

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

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

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

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

Відповідальність Управлінського Персоналу та Спостережної Ради за Фінансову Звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність Аудитора за Аудит Фінансової Звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

#### ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2017 рік щодо:

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

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході проведення аудиту були виявлені невідповідності у відображенні фінансових активів за строками за окремими операціями: строковий інтервал частини цінних паперів в портфелі на продаж в сумі 100 969 тис. грн. має складати «до 31 дня», строковий інтервал частини цінних паперів в портфелі на продаж в сумі 85 076 тис. грн. має складати «від 3 до 12 міс», строковий інтервал частини цінних паперів в портфелі на продаж в сумі 14 467 тис. грн. має складати «від 2 до 5 років», відповідно до умов випуску таких цінних паперів, а не інтервал «на вимогу», як зазначено Банком у формі 631. Крім того, були виявлені невідповідності у відображенні активів за строками у

окремих часових проміжках, що, за поясненнями Банку, обумовлено технічними обмеженнями автоматизованої банківської системи, які існували на дату складання форми 631.

З урахуванням вищевикладеного, існує невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю, про які йдеться у цьому звіті, що може свідчити про недотримання нормативних вимог у визначених напрямках. Виходячи з вищевикладеного, система внутрішнього контролю та корпоративного управління Банку потребує удосконалення.

- внутрішнього аудиту

Не всі вимоги, які наведені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затверджене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311), знайшли практичне застосування у діяльності внутрішнього аудиту Банку у звітному році. Зокрема, до плану перевірок підрозділу внутрішнього аудиту на рік, наступний за звітним, не включено такі важливі напрями, як перевірка наявності та оцінка ефективності та адекватності роботи систем управління та оцінки ризиками, облік внутрішньобанківських операцій, в тому числі нерухомого майна, перевірка організації діяльності безбалансових відділень банку. Крім того, на нашу думку, існує питання обмеженості наявних людських ресурсів з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими кредитними операціями невідповідності з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами). Зокрема, невідповідності стосуються порядку визнання подій дефолту, передбачених Положенням 351. За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований принаймні на 7 496 тис. грн. в сторону збільшення.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними із банком особами як високий, в тому числі з огляду на порушення Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). Банк погодив з НБУ план заходів щодо приведення даного нормативу у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, за яким дотримується погоджених з НБУ заходів.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 324 001 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. При цьому, слід врахувати наявність погодженої з Національним банком України Програми капіталізації за результатами діагностики на 2016 – 2018 рр. та Плану щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, де встановлений графік дотримання регулятивного капіталу Банку, нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) та ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2).

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» І.О. Каштанова

Директор з аудиту банків

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський

(сертифікат аудитора банків № 0072)

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 07.09.2022 р.

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

25 квітня 2018 року

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

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

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	1	0
2	2016	2	1
3	2015	2	1

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

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

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

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

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

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

Які були 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 наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): інформація відсутня	Ні	

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

Ні

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

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

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення**

інформація відсутня

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

інформація відсутня

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

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

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

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Протягом звітнього року самооцінка Наглядовою радою не проводилась.	

Інформація відсутня.

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

46

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	В складі Наглядової ради комітетів на звітну дату не створено	
Інші (запишіть)	В складі Наглядової ради комітетів не створено	

Оцінка роботи комітетів у звітному періоді не проводилась

В складі Наглядової ради комітетів не створено

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

Ні

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

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради, з якими укладено Договір про виконання посадових обов'язків, отримують винагороду, що є фіксованою сумою.	

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

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



Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Інша інформація відсутня		X

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

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

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

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;**

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	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):	У Банку також існують положення про структурні підрозділи та положення, що регламентують здійснення банківських операцій та послуг відповідно до наявних ліцензій	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства

		ринок цінних паперів			
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Ні	Ні	Ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інформація про прийняття рішення іншими органами відсутня.	

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X

Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було змінено рішенням Наглядової ради Банку.	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірки фінансово-господарської діяльності здійснюються також Національним Банком України, органами державної фіскальної служби з питань оподаткування, іншими державними органами в межах їх компетенції, визначеної законодавством України	

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

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

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

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	

Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Інша інформація відсутня		

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

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

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

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

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 29.04.2016 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів внесено зміни до Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затверджено його у новій редакції**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформацію про прийняття кодексу було оприлюднено на сторінці емітента [www.clhs.com.ua](http://www.clhs.com.ua)**

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

У своїй діяльності Банк дотримується принципів, визначених Кодексом корпоративного управління, а саме: принципів захисту акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципів прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості. Банк забезпечує та гарантує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Наглядова Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації, визначеної Законодавством та Кодексом корпоративного управління. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів, Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 31.12.2017 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	319817	380436
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	546596	823512
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	200512	237287
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	380390	621407
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	9	494768	575648
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11073	11075
Відстрочений податковий актив	26	25355	29932
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	80529	89422
Інші фінансові активи	11	48198	68062
Інші активи	12	3860	2958
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	80880	3590
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього активів:</b>		2191978	2843329
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	14	1785481	2157628
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	0	5518
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	26	0	0
Резерви за зобов'язаннями	16	9	225
Інші фінансові зобов'язання	17	259	268

Інші зобов'язання	18	79010	5901
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього зобов'язань:</b>		1864759	2169540
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	510393	510393
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	6971
Резерви переоцінки	20	48923	49669
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-422097	-83244
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		190000	190000
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		327219	673789
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		2191978	2843329

д/н

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2018

року

Голова правління

Андрєєвська В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Фіошкіна С.М., 593-10-30

Головний бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	158846	314266
Процентні витрати	22	-129879	-172689
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		28967	141577
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-345806	-209943
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		-316839	-68366
Комісійні доходи	23	55199	47167
Комісійні витрати	23	-7415	-5837
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-717	-276
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-10
Результат від операцій з іноземною валютою		4799	6585
Результат від переоцінки іноземної валюти		2288	-9591
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-108	435
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-2210	-475
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-10	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		216	-225
Інші операційні доходи	24	28726	27800
Адміністративні та інші операційні витрати	25	-106443	-94222



Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		-342514	-97015
Витрати на податок на прибуток	26	-4521	13771
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-347035	-83244
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		-347035	-83244
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	20	-1212	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	568	-260
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	26	-102	47
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		466	-213
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		-347781	-83457
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		-347035	-83244
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		-347781	-83457
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	-7203.93	-1728.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	-7203.93	-1728.02
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	-7203.93	-1728.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	-7203.93	-1728.02

д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

19.04.2018

року

Голова правління

Андрєвська В.О.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Фіошкіна С.М., 593-10-30

Головний  
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**Звіт**  
**про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії						
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	до
1	2	3	4	5	6	7	8	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	19	439692	0	0	22662	49882	-15690	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	19	439692	0	0	22662	49882	-15690	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	-83244	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-213	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	-15691	0	15690	

Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	1
Емісія акцій:								
номінальна вартість		70701	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець попереднього періоду	19	510393	0	0	6971	49669	-83244	1
<b>Усього сукупного доходу:</b>								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	-347035	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	466	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	-1212	1211	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	6971	0	-6971	
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	

Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	19	0	190000	0	0	0	0	1
Залишок на кінець звітного періоду	19	510393	0	0	0	48923	-422097	

д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

19.04.2018

року

Голова правління

Андреєвська В.О.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Фіюшкіна С.М.

Головний  
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за прямим методом**  
**за 2017 рік**

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

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

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не складає звіт про рух коштів за прямим методом

Затверджено до випуску та  
підписано

19.04.2018

року

Голова правління

Андреєвська В.О.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Фіюшкіна С.М., 593-10-30

Головний  
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)



**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за непрямим методом**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-342514	-97015
Коригування:			
Знос та амортизація	10	5751	5382
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		347810	210642
Амортизація дисконту/(премії)		1462	-3362
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	10
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		717	277
Результат операцій з іноземною валютою		-4799	3006
(Нараховані доходи)		<b>-28587</b>	<b>-32235</b>
Нараховані витрати		3700	-1390
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-1423	-22841
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		20118	42800
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>2235</b>	<b>105274</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		-121	9
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		-42104	210323
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		19472	-33368
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		2431	290

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	-11110
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-380167	457411
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-5438	5438
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		77075	-25953
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-40	473
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-326657	708787
Податок на прибуток, що сплачений		0	-180
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-326657	708607
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-13441	-231859
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		14173	135340
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	-3012
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	52514
Придбання основних засобів		-3305	-5366
Надходження від реалізації основних засобів	10	6957	0
Придбання нематеріальних активів	10	-510	-547
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>3874</b>	<b>-52930</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0

Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>-16931</b>	<b>-45946</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-339714	609731
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5</b>	<b>1141454</b>	<b>531723</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5</b>	<b>801740</b>	<b>1141454</b>

д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

19.04.2018

року

Голова правління

Андрєвська В.О.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Фіюшкіна С.М., 593-10-30

Головний  
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**Примітки  
до звіту  
за 2017 рік**

№ з/п	
1	<p>Інформація про банк Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛПРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “К відкритого типу. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій. Банк має наступні лі 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування; серії АЕ № 263459 від 01.1 серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність; серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність. (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 2 Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльнос 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду ( саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.</p>
2	<p>Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність. У 2017 році на економіку та банківський сек 31.12.2017. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3% та 3,2% у 2017 році. Оскільки п в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 70 банків була введена тимчасова адміністрація, а про нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові с змушені в основному зосередитися на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації. З другої половини 2016 ро боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. Завдяки виходу у вересні на досягли рівня 18,81 млрд. дол. у грудні 2017 року, тоді як на початку 2017 року вони були на рівні 15,54 млрд. і інвестиційного попиту. Наприкінці 2017 року інфляція сягнула 13,7%, що більше аніж прогнозний рівень НБУ (9,1% чергу на стабілізацію своїх показни</p>
3	<p>Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики Нижче наведено основні положення об з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається. 3.2. Осно собівартістю або справедливою вартістю). При обліку за історичною (первісною) собівартістю активи визнаються за таких активів у поточний час, а зобов’язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов’язання у звичайній операції між у ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справе, котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організа зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні мо. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення м ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка з інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіта. операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов’язаннями, витр визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів, яка збільшена або зменшена на величину накопич відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення і наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вар доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати змі дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декіл можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об’єктивних ознак знецінення для окремо оціненого ф враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем; позичальник знає суттєвих фінансових труднощів, що під умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення с потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно д керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і яко</p>

вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови знеціненого фінансового активу змінюються, процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву збитків від знецінення з процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою на предмет застави. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути використане для зменшення резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються з балансу. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік. Початкове визнання фінансових інструментів. Початкове визнання справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базової використовуються (наприклад, продаж), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати операції з еквівалентами являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Кошти обов'язкових резервів складаються з грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Заборгованість і дебіторська заборгованість, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та сертифікатами. 3.7. Операції з фінансовими інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки. Операції з справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції та папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокового прибутку. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки чистого торгового портфеля в іншій портфель Банку допускається лише як виняток у випадках, що передбачені МСФЗ 39 "Фінансові інвестиції з торговельно-портфельного портфеля в портфель до погашення визнає балансову вартість цінних паперів на дату їх пере класифікації, що залишилися до дати погашення цінних паперів, за ефективною ставкою відсотка, розрахованою на дату початку рефінансування Національним банком України, у торговельно-портфельного банку", 300 "Акції та інші фінансові інвестиції емітентів та випусків. Цінні папери в торговельно-портфельного Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості через прибуток або збиток" на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю з визнанням переоцінки за ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за аналітичним рахунком реалізації, між датою операції і датою розрахунку не здійснюється. 3.8. Кредити та заборгованість клієнтів. Критерії визначення виплати, фіксований строк погашення; - існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод від операції, підлягають взаємозаліку. Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про те, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом. Банк на дату передачі фінансового активу необхідно коригує суму резерву. Банк відображає в бухгалтерському обліку припинення визнання (продаж або відшкодування) фінансового активу на основі нормативно-правових актів Національного банку. Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком за допомогою наступних методів у різних комбінаціях та послідовності: - зміна графіку погашення основної суми кредиту; - зміна умов погашення, намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди повинна зберегтися, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості. Якщо при реструктуризації дохідності операції дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або збитки у портфелі до погашення; • боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок вартість. На дату балансу фінансові інвестиції в портфель Банку на продаж відображаються: • за справедливою вартістю Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції в портфель Банку первісного визнання цих цінних паперів. Боргові цінні папери з портфеля Банку на продаж можуть бути переведені до портфеля переоцінки на дату пере класифікації) є їх новою амортизованою собівартістю. Акції та інші фінансові інвестиції в портфель Банку обліковуються за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю фінансові інвестиції відображаються за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний рахунок обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку в портфель Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат. Доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконтування розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номінальної вартості оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку. Одночасно на таку суму формується резерв і відображається в балансі. Сума резервів має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування сума сформованого резерву залишається незмінною. У разі збільшення в наступних періодах справедливої вартості в межах раніше створеного резерву за відповідними цінними паперами зменшується сума сформованого резерву. 3.

частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів і викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення. Цінні папери надаються за процентними доходами (витратами). Нараховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, з торгового портфеля або з боку стороні відображаються покупцем за справедливою вартістю як зобов'язання з повернення цінних паперів за рахунок кредиторської заборгованості за операціями репо, та результат від продажу третій стороні банк відображає за балансовими рахунками обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, такі як цінні папери в портфелі до погашення, якщо: • не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення. Банк не повинен вираховувати боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення) і змогу утримувати їх до строку погашення. Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються за складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за рахунками погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення за процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та мінусування паперами, за якими визнавалося зменшення корисності. 3.12. Інвестиції в асоційовані компанії. Інвестиції в асоційовані компанії (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання кредитів інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати за такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується за справедливою вартістю. 3.14. Гудвіл. Гудвіл відсутній. 3.15. Основні засоби. Банк встановлює вартісну ознаку предметів 6000 грн. Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію. Строк корисного використання (місяців): • будинки та споруди - 600; • транспортні засоби - 60–84; • телефонне обладнання - 60. 3.16. Нематеріальні активи. Переглядалися. Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю. Якщо залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату придбання визначена. Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої зменшення корисності. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта. Амортизація розраховується на об'єкта. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця придбання активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%. При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості окремого аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію за договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції в об'єкт отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421. 3.18. Фінансові групи вибуття. Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, розташовані на тимчасово окупованій території АР Крим. Враховуючи негативний вплив змін в економічному і правовому інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування. 3.22. Залучені кошти. Залучені кошти первісно обліковуються за справедливою вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду виконання майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтуються за ринковими відсотковими ставками виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, що перевищують ринкові. Збиток складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Збиток зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібні кошти законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію в період сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які так само оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках. В Банку за станом на кінець дня 31.12.2017 року відсутній. Статутний капітал та емісійний дохід. Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням акцій України. Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку за рахунок інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки угодою, а також усі інші премії та дисконти. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки (наприклад, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредитів короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. 3.28. Переоцінка іноземної валюти. Зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України, офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку і оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті.

	<p>прибутку або збитку від зміни справедливої вартості. Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюті курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обмінних валют). Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань, становлять: 643 4,8703 4,4329 10 білоруських рублів 933 142,2782 137,7794 3.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань. Взаємозалік основної чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. 3.30. Інформація за операціями, який зазнає ризику та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Сегмент повинен представляти загальний дохід (включаючи банківську діяльність у межах сегмента). При складанні примітки, з врахуванням більшості представлених в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування. Міжсегментні помилки. Протягом 2017 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. виправлення суттєвих помилок не відносяться до застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітах, обґрунтованих за існуючих обставин. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображені в інформації про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб ці операції сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з поглядом окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також в сукупності по кредитах з подібними умовами та збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми з поглядом зменшення залежати від спроможності позичальників генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативні наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на основі знецінення кредитів у майбутніх періодах. Оцінка вартості основних засобів (будівлі та землі) Нерухомість Банку визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає вплив гіперінфляції Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки зростають з означеною тенденцією у</p>
4	<p>Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття грошових потоків, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання повинні поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткування, опісують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, і нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і заміною МСБО до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція фінансових активів. • МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39. Передоплата з негативною компенсацією. Поправка дозволяє набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому дозволить спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективно до капіталу. МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 р. і передбачає новий підхід на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки операцій обліку складних багатокомпонентних операцій. Новий стандарт замінює: • МСБО 11 «Будівельні контракти»; • МСБО 18 операції, що включають рекламні послуги». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня новий стандарт на відповідну дату набрання чинності. МСФЗ 16 «Оренда» МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року. «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендаром зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та витрати. Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; • ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і • ПКТ-16 застосувати на відповідну дату набрання чинності. МСФЗ 17 Страхові контракти МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування. Фінансова звітність суб'єкта господарювання відноситься до має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій. Цей стандарт замінює МСБО Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованим підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу активів, виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в результаті операцій з виплат на основі акцій» Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та утримання капіталу. При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередніми</p>

	<p>після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку (за винятком змін до інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»). З 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства До МСБО 28 були внесені зміни до обліку інвестиційного підходу, облік інвестицій в асоційовані та спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені. Очікується, що дані удосконалення будуть включені до складу (або виключені зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обліку операцій за Контрактами – Поправки до МСФЗ 4 Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які здійснюють операції, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку. КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті» перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується до операцій з активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється датою наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація. КТМФЗ 22 застосовується до операцій, зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити частку утримувану частку у цьому бізнесі. МСБО 12 "Податки на прибуток" Роз'яснення того, що всі податкові наслідки відносно відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною</p>
5	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2016 244 566 3.2 інших країн 119 098 62 130 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 319 817 380 436 Дані примітки 31.12.2016 1 Готівкові кошти 48 186 34 574 2 Кошти в Національному банку України (крім об'єктів)</p>
6	<p>Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2016 349) (208 551) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 546 596 823 512 Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 5 використано для розрахунку Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Залишок станом на 01.01.2017р. (195 418) (7 656) (7 656) (7 656) 5 Курсові різниці 556 295 7 858 6 Залишок станом на кінець дня 31.12.2017р. (534 662) (8 441) (6 246) (6 246) Усього 1 Залишок станом на 01.01.2016р. (721 300) (901) (35 485) (757 686) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під звітний період (480) (5 200) (8 308) 6 Залишок станом на кінець дня 31.12.2016р. (195 418) (7 656) (5 477) (208 551) Таблиця 6.4 Стр. 1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 269 854 24,62% 243 084 23,55% 4 Торгівля; реалізація декоративного та будівельного каменю 10 955 1,00% 10 818 1,05% 8 Добування руд 28 017 2,56% 83 105 8,05% 9 Збирання та сортування металургійного шихтового матеріалу 4,09% 14 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 095 945 100% 1 032 063 100% Таблиця 6.5. Інформація про Незабезпечені кредити 168 338 84 5 247 173 669 2 Кредити, що забезпечені: 891 032 13 918 17 326 922 276 2.1 грошовими коштами Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 059 370 14 002 22 573 1 095 945 Таблиця 6.6. Інформація про кредити 136 867 1 946 9 471 148 284 2 Кредити, що забезпечені: 853 035 13 456 17 288 883 779 2.1 грошовими коштами Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 989 902 15 402 26 759 1 032 063 Таблиця 6.7. Аналіз кредитів за індивідуальною основою: 1 059 370 14 002 17 418 1 090 790 1.1 без затримки платежу 785 143 4 016 11 300 800 459 1.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 172 049 9 986 - 182 035 2 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: - - 5 155 5 155 2.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - 28 28 3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів тис.грн. Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам із затримкою платежу від 32 до 92 днів 97 173 4 292 - 101 465 1.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 95 - 95 1.5 із затримкою платежу до 31 днів - - 518 518 2.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - 2.4 із затримкою платежу до 31 днів під знецінення за кредитами (195418) (7 656) (5 477) (208 551) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 792 649 7 746 23 613) 2 Іпотечні кредити фізичних осіб 14 002 16 708 (2 706) 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 6 Кредити, що надані юридичним особам 989 902 1 659 769 (6</p>
7	<p>Цінні папери у портфелі банку на продаж Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж тис.грн. Рядок Найменування статті 2.1 за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 15 15 3 Резерв під знецінення цінних паперів у складанні звіту про рух грошових коштів ошадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів Найменування статті Державні облігації Ошадні (депозитні) сертифікати НБУ Усього 1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2016р. тис.грн. Рядок Найменування статті Державні облігації банку на продаж за мінусом резервів 97 082 140 195 237 277 Таблиця 7.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. Справедлива вартість акцій відсутня.</p>
8	<p>Цінні папери у портфелі банку до погашення Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення тис.грн. Рядок Найменування статті 1 Використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс) Для цілей складання звіту про рух грошових коштів (депозитні) сертифікати НБУ Усього 1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 380 390 380 390 1.1 Державні облігації</p>



	31.12.2016р. тис.грн. Рядок Найменування статті Ощадні (деPOSITні) сертифікати НБУ Усього 1 Боргові цінні папери
9	Інвестиційна нерухомість Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду 494 768 575 648 Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 4 виключає необоротних активів утримуваних для продажу, відбулося внаслідок укладання договору купівлі-продажу. Для об'єктів на моменту остаточного розрахунку за дані об'єкти та передачі їх покупцю, укладені договори суперфіцій, за якими передано 17.11.2017р. оцінювачем ТОВ «Д.Ю.Консалтинг» (код за ЄДРПОУ 32766458) та відповідно до договорів купівлі-продажу інвестиційної нерухомості 773 484 2 Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестицій
10	Основні засоби та нематеріальні активи тис.грн. Рядок Найменування статті Будівлі споруди та передавальні пристрої Усього 1 Балансова вартість на 01.01.2016р. 76 195 2 110 1 372 1 103 96 14 7 013 988 88 891 1.1 Первісна (переоцінена) вартість добувочу основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 4 Вибуття (118) (30) (1) (32) (737) (27) (945) 4.1 257 12 799 4 933 4 401 443 3 834 6 957 4 600 130 224 6.2 Знос на кінець звітного періоду (17 107) (10 167) (4 163) (3 465) (373) (3 096) (4 070) (45 774) Станом на 31 грудня 2017 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизована року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу. Будівлі відображені за вартістю переоцінки, Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель включає порівняння з вартістю останніх
11	Інші фінансові активи Таблиця 11.1 Інші фінансові активи тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 956 2 084 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів (213 850) (213 760) 6 Усього інших фінансових активів за Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього 1 Залишок станом на 01.01.2016 (082) (1 768) (213 850) Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік тис.грн. 2016 рік 49 (545) (496) 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - 21 21 4 Залишок станом на 31.12.2016 обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 2 76 366 (367) днів - 211 855 1 500 213 355 3 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу - 45 247 188 48 198 Таблиця 11.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2016 року тис.грн. Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - 211 855 1 516 213 371 2.1 до 31 дня - - 16 1 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву
12	Інші активи Таблиця 12.1 Інші активи тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 1 Дебіторські активи використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс) Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення Залишок станом на 31.12.2017р. (219) Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2017 (Баланс) Станом на 31.12.2016р. необоротні активи, утримувані для продажу, склалися з об'єктів, які знаходяться утримуваних для продажу зі скла
14	Кошти клієнтів Таблиця 14.1 Кошти клієнтів тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 1 Державні та приватні рахунки 272 964 213 915 3.2 Строкові кошти 280 784 287 037 4 Усього коштів клієнтів 1 785 481 2 157 628 Дані примітки Державне управління - - - - 2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 487 521 27,30% 919 402 4 мисливство, лісове господарство 2 783 0,16% 2 105 0,10% 6 Фізичні особи 581 588 32,57% 544 263 25,23% 7 Інші. розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф., науков
15	Боргові цінні папери, емітовані банком тис.грн. Рядок Найменування
16	Резерви за зобов'язаннями Таблиця 16.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2017 рік. тис.грн. Рядок Рух резервів Зміна в звітному періоді зображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (256) (256) 5 Залишок станом на 31 грудня 2016 року за характеру Усього 1 Залишок станом на 01 січня 2016 року - - 2 Формування резерву 225 225 3 Комісії отримані з
17	Інші фінансові зобов'язання тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 1 Кредиторська заборгованість
18	Інші зобов'язання тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 1 Кредиторська заборгованість за продаж активів 72 360 - Кредиторська заборгованість з продажу активів 72 360 -
19	Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід). тис.грн. Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу на кінець звітного періоду 31.12.2016 48,173 510 393 510 393 4 Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2017 48,173 510 393 510 393 (протокол № 34) серед іншого, були прийняті такі рішення: «Збільшити статутний капітал Банку на 70 700 435 грн. статутний капітал Банку має становити 510 392 935 грн.» 14.07.2016 р. банком було отримано свідоцтво про реєстрацію випуску

	акції відсутні; в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2016 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять коп); г) всі акціонери
20	Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) тис.грн. Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік Рух резервів на прибутки або збитки 568 (260) 3 Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів (1 212) - 3.1 реалізований (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток 466 (213) 6
21	Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення тис.грн. Рядок Найменування статті Примітки 31.12.2017 31.12.2016 767 546 596 516 465 307 047 823 512 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 6 200 497 15 200 512 237 287 - 237 287 075 7 Відстрочений податковий актив 27 - 25 355 25 355 - 29 932 29 932 8 Основні засоби та нематеріальні активи 9 - 795 117 2 191 978 1 838 322 1 005 007 2 843 329 13 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків 13 - - - - - 14 Кошти клієнтів зобов'язаннями 16 9 - 9 225 - 225 19 Інші фінансові зобов'язання
22	Процентні доходи та витрати тис.грн. Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік Процентні доходи 1 Боргові ці фінансовими активами 120 817 253 379 6 Усього процентних доходів 158 846 314 266 Процентні витрати 7 Строкові (25 028) (39 901) 13 Усього процентних витрат (129 879) (172 689) 14 Чистий процентний дохід 28 967 141 577 Банк операцій визначені в Положенні НБУ
23	Комісійні доходи та витрати тис.грн. Рядок Найменування статті 2017р. 2016р. Комісійні доходи 1 Розрахунково-Розрахунково-касові операції (7 415) (5 837) 9 Усього комісійних витрат (7 415) (5 837)
24	Інші операційні доходи тис.грн. Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 Дохід від операційного лізингу (орезультат) Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). *Розшифровка рядка 4 за звітом отрим.витягів з ДРОРМ 41 5 Відшкодування судових витрат 7 6 Дохід від компенсації вартості ком. послуг 10 7 Пошкодження *Розшифровка рядка 4 за попередній період: № п/п Назва рахунку 2016 рік 1 Штрафи, пені отримані банком 39 2 Дохід від вартості ком. послуг 8 7 Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості
25	Адміністративні та інші операційні витрати тис.грн. Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (21 769) (22 582) 6 Витрати на податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (8 793) (7 834) 12 Зменшення корисності необоротних активів, інших
26	Витрати на податок на прибуток. Таблиця 26.1. Витрати з податку на прибуток тис.грн. Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 2 Витрати на прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Таблиця 26.2. Узгодження суми облікованих (652) (17 463) Коригування облікового прибутку (збитку) 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розподілу Перевищення сформованого резерву над лімітом 65 498 - 3.5 Не враховані в податковому обліку витрати 218 2 4 Витрати згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ (193) (193) 4.3 Часткове використання збитку 2016 року, що був перенесено з попереднього року Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 29 932 25 355 1.1 Основні засоби (45) 198 1 932 (4 475) (102) 25 355 3. Визнаний відстрочений податковий актив 29 977 (4 520) (47) 25 410 4. Визнане відстрочене зобов'язання Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31.12.2016 1 Податковий витрат 13 737 29 696 1.3 Резерви, що включаються до податкових витрат - 234 234 1.4 Переоцінка цінних паперів
27	Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію тис.грн. Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік 1 Прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) (7 203) (7 203)
28	Операційні сегменти Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність. фінансова інформація. Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента: • Корпоративний бізнес – надання послуг обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу; • Централізовані, казначейські операції та нерозподілені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською колонку «Виключення» статтей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні доходи, що стягуються за ці кошти за операціями між сегментами немає. Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегмента оподаткування. Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень. виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку. Таблиця 28.1 Доходи та витрати. Вилучення Усього 1 Процентні доходи 254 331 54 467 211 701 (361 653) 158 846 2 Комісійні доходи 26 303 28 775 28 775 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням ринкової вартості валюти - - 2 288 - 2 288 11 Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за проміжними заборгованості клієнтів, коштів в інших банках (338 819) (6 091) (896) - (345 806) 14 Чисте збільшення резервів зобов'язаннями - - 216 - 216 17 Прибуток/(збиток) до оподаткування (308 677) 10 921 (44 758) - (342 514) Таблиця 28.2 нерозподілені статті Усього 1 Активи сегментів 524 772 21 893 1 645 311 2 191 976 2 Усього активів 524 772 21 893 1 645 311 2 191 976 результати звітних сегментів за 2016 рік тис.грн. Найменування звітних сегментів Рядок Найменування статті Корпоративний бізнес операційні доходи 3 247 2 100 22 453 - 27 800 4 Усього доходів 459 756 94 843 334 522 (499 888) 389 233 5 Процентні доходи

	<p>через прибутки або збитки - - (276) - (276) 8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - - ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова - - 435 - 435 12 Адміністративні та інші операційні витрати (28 456) (26 знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів - - (475) - (475) 16 Чисте (збільшення)/ зменшення Рядок Найменування статті Корпоративний бізнес Послуги фізичним особам та МСБ Централізовані, казначейські оп</p>
29	<p>Управління фінансовими ризиками Кредитний ризик Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на індивідуальному рівні (наприклад, виявлення, ідентифікація, оцінка (в т.ч. оцінка достатності капіталу для покриття кредитного ризику), моніторинг ризику контрагента (Н7); норматив великих кредитних ризиків (Н8); норматив максимального розміру кредитного ризику операцій з клієнтами. Станом на 31.12.2017р. Банк порушив норматив Н9. Для зменшення розміру кредитного ризику результатами діагностики на 2016 – 2018 рр. та План заходів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА зобов'язання відповідно даних документів виконуються Банком в повному обсязі. Ринковий ризик Ринкові ризики (інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: фондовий, валютний та процентний. Фондовий ризик Фондовий ризик 31.12.2017р. портфель цінних паперів становив 578 561 тис. грн., який складається з облігацій внутрішньої державної гарантованої вартість корпоративних цінних паперів, в котрі вкладені кошти Банку, рівень фондового ризику Банку є низьким. Банк 29.1. Аналіз валютного ризику тис.грн. Рядок Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 монетарні активи монетарні активи 480 4 Інші 6 653 5 834 819 2 964 2 148 816 5 Усього 524 411 524 298 113 508 045 548 557 (40 512) Таблиця 29.2. Зміна портфелю статті 31.12.2017 31.12.2016 вплив на прибуток/збиток вплив на власний капітал вплив на прибуток/збиток вплив на власний капітал фунта стерлінгів на 40% 35 35 192 192 Послаблення фунта стерлінгів на 40% (35) (35) (192) (192) Зміцнення інструментів Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 гривня долари США євро гривня долари США євро Активи 1 Грошові кошти 8.77 3.01 1.64 8.52 5.09 3.12 6.1 поточні рахунки 3.75 0.49 0.82 4.30 2.40 1.10 6.2 строкові кошти 14.79 4.28 3.00 ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках. Основною ціллю управління процентним ризиком є здійснює аналіз процентного ризику, враховуючи контрактні строки угод та історичний досвід співпраці з клієнтами 943 602 48 811 311 317 191 781 - 1 495 513 2 Усього фінансових зобов'язань 999 908 68 367 715 857 1 605 - 1 785 74 зобов'язань 1 375 436 94 316 673 462 20 200 - 2 163 414 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду 1 міс. Від 1 до 12 міс. Більше року Не несуть відсоткового ризику Усього 1 Зміна процентної ставки на +1% (563) (19) клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні зарубіжних банках для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами. Таблиця 29.5. Аналіз географічної концентрації портфелю 596 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 200 512 - - 200 512 4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 380 10 Усього фінансових зобов'язань 1 755 292 989 29 459 1 785 740 11 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами країни Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 318 307 60 217 1 913 380 436 2 Кредити та заборгованість контрагентів 913 2 130 705 Зобов'язання 7 Кошти банків - - - - 8 Кошти клієнтів 2 110 136 2 313 45 179 2 157 628 9 Боргові цінні папери 346) 57 904 (43 267) (32 709) 14 Зобов'язання кредитного характеру 30 377 - - 30 377 Концентрація інших ризиків Склад портфелю є помірним. Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих умов через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку. Головними показниками, що використовуються для оцінки встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31.12.2016 року мали наступні значення: • норматив миттєвої ліквідності не менше 20%; • норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до періоду 31.12.2017 1 Усього фінансових активів 943 602 48 811 311 317 191 783 1 495 513 2 Усього фінансових зобов'язань (290 227) Попередній період 31.12.2016 5 Усього фінансових активів 1 337 249 12 855 473 553 307 047 2 130 704 6 Усього фінансових зобов'язань (38 187) (119 648) (319 557) (32 710) Особливість структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що залишків на рахунках «до запитання» дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку ризику оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ліквідність (значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є безпечними статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Більше 5 років Усього 1 Кошти та грошові активи фінансовими зобов'язаннями 1 265 647 61 441 565 968 1 675 36 1 894 767 Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань 172 41 2 323 851 3 Субординований борг - - - - - 4 Інші фінансові зобов'язання</p>
30	<p>Управління капіталом Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є вплив на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює: • контроль за рівнем ліквідності бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки); • формування резервів для покриття процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків; • контроль за валютною позицією, достатністю обсягу кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), контроль виконання бюджету на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів оцінка впливу шоккових подій (сценарний аналіз) на падіння ринкової вартості капіталу з метою визначення розміру</p>

	ризиками. Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи: - достатність, надійність, відповідність 01.01.
31	Потенційні зобов'язання банку а) Станом на 01.01.2018 року наявна одна судова справа, в якій Банк виступає відповідачем у справі призначено на 01.02.2018р. Рішенням Приморського районного суду м. Одеси від 23.08.2017р. позовні вимоги задоволені на 01.02.2018р. Враховуючи обґрунтування апеляційної скарги, очікуємо її задоволення та скасування рішення Приморського районного суду м. Одеси від 23.08.2017р. Рядок Найменування статті 31.12.2017 31.12.2016 1 Невикористані кредитні лінії 186 293 1 439 234 2 Гарантії видавців кредитів 31.12.2017 31.12.2016 1 Грн.
32	Справедлива вартість фінансових інструментів Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути проданий на найвищій ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам. Наведені оцінки фінансових інструментів базуються на ринковій інформації. Таблиця 32.1 Розкриття інформації про справедливу вартість на 31.12.2017р. тис.грн. Дата оцінки 31.12.2017 10 - - 10 10 Депозитні сертифікати НБУ 31.12.2017 - 481 359 - 481 359 481 359 Основні засоби – будівлі 31.12.2017 - 475 982 - 475 982 475 982 Інші фінансові активи 31.12.2017 - - 48 198 48 198 31.12.2016р. тис.грн. Дата оцінки Оцінка справедливої вартості з використанням Усього справедлива вартість Усього основні засоби – будівлі 01.12.2016 - - 78 001 78 001 78 001 Інвестиційна нерухомість 01.12.2016 - - 575 648 575 648 575 648 68 062 68 062 Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається Кошти банків 31.12.2016 - - - - - Кошти клієнтів відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості. Заборгованість інших банків та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість на підставі ринкових ставок. Фінансові інструменти з фіксованою ставкою Справедлива вартість фінансових активів
33	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Таблиця 33.1 Фінансові активи за категоріями оцінки заборгованість клієнтів: 546 596 - - 546 596 2.1 Кредити юридичним особам 1 059 370 - - 1 059 370 2.2 Іпотечні кредити портфелі банку до погашення - - 380 390 380 390 5 Інші фінансові активи: 48 198 - - 48 198 5.1 Дебіторська заборгованість 989 902 - - 989 902 2.2 Іпотечні кредити фізичних осіб 15 402 - - 15 402 2.3 Кредити на поточні потреби фізичним особам 062 5.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 080 - - 1 080 5.2 Грошові кошти з обліку Найменування статті Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість Фінансові зобов'язання, що обліковуються за сплатою Інші фінансові зобов'язання 259 - 259 3 Усього фінансових зобов'язань 1 785 740 - 1 785 740 Таблиця 33.4 Фінансові зобов'язання 1 Кошти клієнтів 2 157 628 - 2 157 628 1.1 Кошти юридичних осіб 1 656 676 - 1 656 676 1.2 Кошти фізичних осіб
34	Операції з пов'язаними особами Основним власником банку є Львовичка Юлія Володимирівна - 66,1390% участі в банку. Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 3,22% зобов'язань банку. Таблиця 34.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016р. тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники операціями з пов'язаними сторонами Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 18,5%) 34 392 1 278 3 797 3 236 4 Боргові цінні папери, емітовані пов'язаними сторонами 2016 рік тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи - 19 371 - 2 Процентні витрати (1 815) (46) резервів за зобов'язаннями - (63) - - Таблиця 34.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених протягом періоду - 3 063 - 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду - 3 190 - Таблиця 34.6 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду - 3 616 - 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду - 3 190 -
35	Події після дати балансу 24.01.2018 р. відповідно до умов договору купівлі-продажу були повністю оплачені та передані Т.Г. про стягнення 2 217 410,00 грн. вартості безпідставно набутого майна та визнання договору недійсним задомою Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних