

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 вересня 2017 р.  
(число, місяць, рік)**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	26902	26283
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		67	69
Кошти в інших банках	5	100	20
Кредити та заборгованість клієнтів	6	87945	138640
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	16009	107143
Інвестиційна нерухомість	8	109745	37541
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	223
Відстрочений податковий актив	21	0	19
Основні засоби та нематеріальні активи	9	115080	14813
Інші фінансові активи	10	1633	255
Інші активи	11	40336	8145
<b>Усього активів</b>		<b>397817</b>	<b>333151</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	12	147701	181964
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		194	0
Відстрочені податкові зобов'язання	21	2939	0
Резерви за зобов'язаннями	13	4	59
Інші фінансові зобов'язання	14	739	213
Інші зобов'язання	15	1293	1500
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>152870</b>	<b>183736</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		200100	120100
Емісійні різниці		12	12
Резерви та інші фонди банку	16	20863	20816
Резерви переоцінки	16	20770	7492
Нерозподілений прибуток		3202	995
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>244947</b>	<b>149415</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>397817</b>	<b>333151</b>

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 20" жовтня 2017 року

Заступник Голови Правління

Рогинський В.О.

Ріяко Н.М. (057)717-03-06

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал по- переднього року	за відповідний квартал попе- реднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	17	6376	20923	13360	45389
Процентні витрати	17	( 3314)	( 10910)	( 6463)	( 23707)
<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>		3062	10013	6897	21682
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4,6	3019	1179	( 2012)	( 4541)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		6081	11192	4885	17141
Комісійні доходи	17	2173	6571	2243	8335
Комісійні витрати	17	( 202)	( 341)	( 56)	( 180)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	0	0	( 5)	( 5)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	59
Результат від операцій з іноземною валютою		( 37)	214	155	348
Результат від переоцінки іноземної валюти		205	193	132	836
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	8	13858	27583	0	0
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0	0	653
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0	( 281)	( 394)





**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31.12.2015 р. (до перерахунку)		56481	12	20619	7580	8565	93257
Скоригований залишок на 31.12.2015 р.		56481	12	20619	7580	8565	93257
Усього сукупного доходу	21	0	0	0	( 88)	1505	1417
прибуток (збиток) за 9 місяців 2016 року	22	0	0	0	0	1505	1505
інший сукупний дохід	21	0	0	0	( 88)	1	( 87)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	197	0	( 197)	0
Незаресстрований статутний капітал		4209	0	0	0	0	4209
Емісія акцій шляхом збільшення номінальної вартості		8315	0	0	0	( 8315)	0
Залишок на 30.09.2016 р.		69005	12	20816	7492	1559	98884
Залишок на 31.12.2016 р.		120100	12	20816	7492	995	149415
Усього сукупного доходу	16, 22	0	0	0	13396	2136	15532
прибуток (збиток) за 9 місяців 2017 року	22	0	0	0	0	2136	2136
інший сукупний дохід	16	0	0	0	13396	0	13396
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	16	0	0	0	( 118)	118	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	47	0	( 47)	0
Операції з акціонерами							
Емісія акцій:							
номінальна вартість		80000	0	0	0	0	80000
Залишок на 30.09.2017 р.		200100	12	20863	20770	3202	244947

“ 20 ” жовтня 2017 року

Верзунова О.О. (057)7311135

(прізвище виконавця, номер телефону)

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Рогинський В.О.

Ряко Н.М.

(в.п.п.с., ініціали, прізвище)

(в.п.п.с., ініціали, прізвище)





**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	21	2653	1782
Коригування:			
Знос та амортизація	8,9	3878	615
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		( 503)	4541
Амортизація дисконту/(премії)		275	( 1 557)
Результат операцій з іноземною валютою		214	348
(Нараховані доходи)	6	( 807)	( 3801)
Нараховані витрати	12	( 689)	( 691)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		( 27583)	( 59)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	4063
Інший рух коштів, що не є грошовим		1672	( 277)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>( 20890)</b>	<b>4964</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		2	( 5)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		( 80)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	11691	34818
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		( 1359)	( 741)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	( 32691)	402
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	( 33598)	( 90256)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	( 55)	38
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14	526	( 376)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	15	2734	( 237)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>( 73720)</b>	<b>( 51393)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		( 163)	( 308)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		( 73883)	( 51701)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	( 17827)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	24970
Придбання інвестиційної нерухомості	8	( 35866)	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8	6602	1814
Придбання основних засобів	9	( 53236)	( 145)
Надходження від реалізації основних засобів	9	132	6
Придбання нематеріальних активів	9	( 14950)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		( 97318)	8818
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	25	80000	4209
Погадження субординованого боргу		0	( 4063)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		80000	146
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		995	( 120)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		( 90206)	( 42857)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		133412	70018
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4, 7	43206	27161

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду включено депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України у сумі 16000 тис. грн. Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (305 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 20 " жовтня 2017 року

Заступник Голови Правління

Рогинський В.О.

Ріяко Н.М. (057)717-03-06

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)





## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

ПАТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 02.06.2017 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-3 від 16.06.2017 р. на право здійснення валютних операцій, згідно з Додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 32-3 від 16.06.2017 р.

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серії АГ № 580056 від 12.12.2011р. - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) ;

- серії АГ № 580055 від 12.12.2011 р. – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

- серії АЕ № 286619 від 10.10.2013 р. депозитарна діяльність депозитарної установи.

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 21.06.2017 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги ПАТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.



Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

ПАТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансовою екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Порівняно з попередньою датою балансу в інформації про банк відбулись такі зміни:

30 січня 2017 р. відбулись позачергові загальні збори акціонерів банку (протокол № 62 від 30.01.2017 р.), де були розглянуті питання порядку денного, як то відкликання і дострокове припинення повноважень голови та членів Спостережної Ради в повному складі, та обрання Голови та членів Спостережної Ради. Головою Спостережної Ради банку обрано акціонера Банку Бабаєва Аріфа, обрано нову Спостережну Раду.

Визнано кінцевим бенефіціарним власником (контролером) банку Бабаєва Аріфа (Казахстан), який є власником істотної часті та контролером банку.

На позачергових загальних зборах акціонерів АТ «РЕГІОН-БАНК» (Протокол № 63 від 24.03.2017р.) було прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку до розміру не менше 200 млн. грн. на загальну суму 80 000 045,00 грн. за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення простих іменних акцій Банку у загальній кількості 1 415 930 штук номінальною вартістю 56,50 грн. за одну акцію на виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Постанови Правління Національного банку України від 06.08.2014 № 464.

На позачергових загальних зборах акціонерів ПАТ "СКАЙ БАНК" (Протокол №1 від 30.05.2017 р.) було прийнято рішення про внесення змін до Статуту Банку, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу, шляхом викладення та затвердження його в новій редакції.

В 3 кварталі 2017 р. відбулося збільшення розміру статутного капіталу Банку на суму 80000045,00 грн. за рахунок випуску додаткових акцій існуючої номінальної вартості у кількості 1415930 шт. Станом на 30 вересня 2017р. статутний капітал Банку становить 200100061,00 грн.

Статут в новій редакції погоджено Національним банком України 13 липня 2017р., про що 17 липня 2017 року було внесено відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Свідоцтво про державну реєстрацію випуску акцій видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 04 серпня 2017р.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 р. становить 99,7268% та 41,6643%, відповідно.

Власником істотної часті в Банку на 30 вересня 2017 р. є акціонер - фізична особа:

Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Власниками істотної часті в Банку на 31 грудня 2016 р. були акціонери - фізичні особи:

Волок А.М. - 37,5663% (прямо) ;

Бабаєв Аріф - 53,5378% (прямо).

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 20 жовтня 2017 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2017 р. становила 162 особи, станом на 31 грудня 2016 р. - 154 особи.



## Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом 3 кварталу світові фінансові ринки перебували під впливом позитивних очікувань щодо економічної активності розвинутих країн, зростання корпоративних прибутків, сигналів про повільнішу нормалізацію монетарної політики Федеральної резервної системи США. Крім того, політична невизначеність у США зумовила послаблення долара США до кошика провідних валют, зокрема євро.

На тлі загального оптимізму щодо прискорення темпів зростання світової економіки ситуація для фінансових активів країн, ринки яких розвиваються, залишалася сприятливою, приплив капіталу тривав, а валюти цієї групи країн здебільшого посилилися відносно долара США.

За підсумками січня – серпня 2017 року дефіцит поточного рахунку України розширився лише на 0.3 млрд. дол. США порівняно з минулим роком та становив 2.1 млрд. дол. США. Розширення дефіциту стримувалось завдяки сприятливій зовнішньоекономічній кон'юнктурі, високому врожаю минулого року, подальшому зростанню експорту послуг (насамперед, на тлі збільшення обсягів транзиту газу) та збільшенню грошових переказів. Ці чинники змогли компенсувати вплив від припинення торгівлі з неконтрольованими територіями та значніших обсягів закупівлі природного газу.

У серпні відбулося тимчасове зниження обсягів експорту зернових культур через зменшення попиту в окремих країнах на тлі високих власних врожаїв. У той же час, зовнішні поставки інших продовольчих товарів продовжили зростати високими темпами, тим самим забезпечивши збільшення експорту за цією категорією на 17.5% у річному вимірі. Завдяки зростанню світових цін, а також переорієнтації металургійних заводів на інші джерела поставок сировини після розриву торговельних зв'язків на сході країни, вартісні обсяги експорту металургійної продукції в серпні збільшилися на 8.1%. За дев'ять місяців поточного року експорт товарів зріс на 21.0% порівняно з відповідним періодом минулого року (за січень - серпень 2016 року скоротився на 10.1%). Найбільшим торговельним партнером України залишаються країни ЄС, частка яких у загальному експорті товарів досягла 35.0%.

Імпорт товарів у серпні становив 4.2 млрд. дол. США. У річному вимірі темпи його зростання сповільнювалися третій місяць поспіль, до 10.4%. Зокрема, на тлі підвищення бази порівняння різко скоротились обсяги імпорту енергоносіїв. Фізичні обсяги імпорту природного газу залишалися значними, проте в річному вимірі були на 12.7% нижчими, через активізацію закупівель у серпні минулого року. Імпорт інших видів палива продовжував зростати високими темпами. Загалом, за вісім місяців поточного року імпорт товарів зріс на 22.1% порівняно з відповідним періодом минулого року за рахунок значних обсягів закупівель енергоносіїв та продукції машинобудування сільськогосподарського призначення. Як наслідок, частка країн ЄС у загальному імпорті товарів сягнула 37.9%.

Платіжний баланс України в серпні зведено з профіцитом. Це дало змогу здійснити планове погашення боргу перед МВФ та наростити обсяги міжнародних резервів.

Зростання цін на сирі продукти і далі прискорювалося та стало основною причиною незначного перевищення рівня фактичної інфляції над прогнозом. Підвищення цін на м'ясні та молочні продукти на світовому ринку активізувало експорт вітчизняної продукції. А втрата частини врожаю внаслідок весняних заморозків і збільшення пропозиції дорожчої імпортованої продукції відобразилися на внутрішніх цінах на овочі та фрукти. Водночас зменшилися річні темпи зростання адміністративно регульованих цін і тарифів та цін на паливо на тлі високої бази порівняння.



Протягом звітнього періоду в Україні поліпшилися показники випуску майже у всіх ключових видах діяльності. Зокрема зросли обсяги промислового виробництва завдяки поліпшенню ситуації в ГМК та енергетиці, прискоренню зростання обсягів випуску харчової, хімічної та машинобудівної продукції. Значний проріст виробництва у машинобудуванні та будівництві свідчить про збереження високих темпів зростання інвестицій, а прискорення роздрібного товарообороту – про подальше поживлення споживчого попиту. Відновилося зростання індексу сільськогосподарського завдяки надолуженню темпів збору ранніх зернових та водночас швидшим стартом кампанії зі збору окремих пізніх культур.

Споживча інфляція в Україні очікувано прискорилося. Фактична інфляція як у місячному вимірі, так і в річному виявилася вищою, ніж прогноз Національного банку, що пояснюється насамперед вищими темпами зростання цін на сирі продукти і посиленням впливу адміністративних факторів.

Для банківського сектору макроекономічне середовище залишалось в цілому сприятливим.

Протягом звітнього періоду збільшився чистий приплив прямих іноземних інвестицій, які було спрямовано до реального сектору. У цілому за вісім місяців поточного року надходження прямих іноземних інвестицій (без урахування операцій з переоформлення боргу в статутний капітал) майже удвічі перевищували обсяги за аналогічний період минулого року (1.2 млрд. дол. США порівняно з 0.7 млрд. дол. США відповідно).

Протягом 3 кварталу Національний банк проводив політику в напрямку подальшого валютного послаблення, забезпечення прозорості банківського сектору, змінив вимогу щодо звітності банків. Утримання регулятором облікової ставки на незмінному рівні протягом останніх місяців дещо пригальмувало зниження роздрібних процентних ставок у національній валюті, проте це не завадило банкам продовжувати нарощувати кредитний портфель у національній валюті. З метою посилення ефективності грошово-кредитної політики НБУ скоротив розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень і відновив розміщення тримісячних депозитних сертифікатів.

Пасивна база банківського сектору залишалася стабільною. Проте переважну більшість коштів населення та бізнесу фінустанови залучали не на тривалий період, а на вимогу.

Портфель кредитів суб'єктам господарювання практично не змінювався. Основні причини – висока закредитованість бізнесу, повільне відновлення економіки та слабкий захист прав кредиторів. Вони продовжують стримувати відновлення корпоративного кредитування й у третьому півріччі 2017р. Водночас розпочалося зростання кредитування домогосподарств. Воно переважно зосереджене в сегментах споживчих та карткових кредитів. Іпотека відновлюється повільно. За оцінками банків, ключова проблема – обмежена кількість платоспроможних позичальників із підтвердженими доходами та, знову ж таки, високі юридичні ризики.

Ринкові процентні ставки незначно знижувалися як на пасивні так і на активні операції.

Головними проблемами банківської системи в III кварталі 2017р. залишилися: низька якість активів, продовження роботи банківських установ з низькою фінансовою стійкістю, висока вартість клієнтських коштів, не врегульоване правове поле та низький рівень захисту прав кредиторів.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом третього кварталу 2017 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Кредитна підтримка банками області реального сектору економіки залишалася стриманою.



Протягом 3 кварталу 2017 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку.

За підсумками звітнього кварталу, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2017 року складають 397.82 млн. грн., що на 0.8% менше розміру активів станом на 30 червня 2017 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 3 кварталу 2017 р. зменшилась - на 57,1% (до 10.9 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилася на 3,1% (до 109.3 млн. грн.)

Протягом звітнього кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 22.1% (до 47.2 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 63,6% (до 18.0 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб збільшилися на 12,5% ( до 62.0 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 1,3% ( до 15.7 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію політичної та економічної ситуації, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.



### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.**

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (3 квартал 2017 року) на підставі даних форми 10 "Оборотно-сальдовий баланс Банку" з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2017 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

#### **До складу скороченої проміжної звітності включено:**

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);

*(подається станом на 30.09.2017 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2016)*

- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);

*(подається за 3 квартал та наростаючим підсумком за 2017 рік до 30.09.2017 та порівняльний звіт за 3 квартал 2016 року та наростаючим підсумком за 2016 рік до 30.09.2016)*

- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);

*(подається наростаючим підсумком на 30.09.2017 з початку 2017 року та наростаючим підсумком на 30.09.2016 з початку 2016 року)*

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;

*(подається наростаючим підсумком з початку 2017 року на 30.09.2017 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2016 року на 30.09.2016)*

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Потенційні зобов'язання банку";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2016 Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились **суттєво** (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.



За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:

- "Грошові кошти та їх еквіваленти";
- "Кошти в інших банках";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Цінні папери в портфелі Банку до погашення";
- "Інвестиційна нерухомість";
- "Основні засоби та нематеріальні активи";
- "Інші фінансові активи"
- "Інші активи";
- "Кошти клієнтів";
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання";
- "Інші зобов'язання"
- "Управління капіталом";

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";

Протягом 3 кварталу 2017 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

На думку Банку, всі інші несуттєві зміни, що відбулись протягом проміжного часу не впливають на якість подання інформації, тому не потребують пояснювальних приміток.

**Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.**

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

- **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

**Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банком наразі оцінюється. Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.**



- **МСФЗ 15** "Виручка за договорами з клієнтами" був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда» був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.



#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	8675	8813
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7704	6047
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	10523	11423
3,1	України	9922	7226
3,2	інших країн	601	4197
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	26902	26283

Станом на 30 вересня 2017 року кредитна якість еквівалентів грошових коштів є непростроченою та знеціненою в частині залишків коштів на коррахунках в банках- кореспондентах, за якими визнано зменшення корисності.

На грошові кошти не встановлено обмеження щодо володіння (користування).

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному році не було, тому таблиці 2 та 3 не заповнюються.

Рядок 3 "Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках" станом на 30.09.2017 р.: сума резервів за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках - 305 тис.грн.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що відображені в примітці 7 "Цінні папери в портфелі банку до погашення" у сумі 16000 тис. грн., включені до складу грошових коштів на кінець періоду, тобто на 30.09.2017 р. Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.09.2017 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 10828 тис. грн.



**Примітка 5. Кошти в інших банках**

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	100	20
1,1	короткострокові депозити	100	20
2	Усього коштів в інших банках	100	20

Рядок 1.1. таблиці 1 - сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 30.09.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	100	100
1,1	в інших банках України (Національний банк України)	100	100
2	Усього коштів в інших банках	100	100

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	20	20
1,1	в інших банках України (Національний банк України)	20	20
2	Усього коштів в інших банках	20	20

Таблиця 4 "Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 30.09.2017 р., 31.12.2016 р." відповідно - дані відсутні

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості за 9 місяців 2017 році не було.



## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	103461	144395
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	5820	6665
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1718	2920
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	9157	24881
5	Резерв під знецінення кредитів	( 32211)	( 40221)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	87945	138640

- цінних паперів, які є об'єктом операцій репо та наявного права на їх продаж і наступну заставу - немає;

- сума нарахованих непогашених відсотків станом на 30.09.2017 р. - 20066 тис. грн.

( - сума нарахованих непогашених відсотків станом на 31.12.2016 р. - 31443 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2016 р.	( 26633)	( 3166)	( 450)	( 9972)	( 40221)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2017 року	( 163)	( 1567)	( 20)	3084	1334
2,1	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 3 кварталу 2017 року	( 5011)	258	( 16)	7574	2805
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5957	0	450	283	6690
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	0	0	0	11	11
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	( 13)	0	0	( 12)	( 25)
6	Залишок за станом на 30.06.2017 р.	( 20852)	( 4733)	( 20)	( 6606)	( 32211)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 9 місяців 2017 році не було. Часткове погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 9 місяців 2017 р. - 11 тис. грн.



Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2015 р.	( 18266)	( 4286)	( 703)	( 12825)	( 36080)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2016 року	( 11223)	1120	253	2855	( 6995)
3	Використання резерву для припинення визнання кредитів при відступленні права вимоги	2859	0	0	0	2859
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	( 3)	0	0	( 2)	( 5)
5	Залишок за станом на 31.12.2016 р.	( 26633)	( 3166)	( 450)	( 9972)	( 40221)

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2015 р.	( 18266)	( 4286)	( 703)	( 12825)	( 36080)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2016 року	( 9432)	2377	( 521)	2592	( 4984)
2,1	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 3 кварталу 2016 р.	( 1269)	( 519)	( 598)	14	( 2372)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	( 6)	0	0	( 2)	( 8)
5	Залишок за станом на 30.09.2016 р.	( 27704)	( 1909)	( 1224)	( 10235)	( 41072)



Таблиця 5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2017 р.		Станом на 31.12.2016 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	33501	27,9	42852	24,0
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	108	0,1	6801	3,8
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	43190	35,9	63606	35,6
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26934	22,4	25017	14,0
5	Фізичні особи	10875	9,1	27801	15,5
6	Інші	5548	4,6	12784	7,1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	120156	100,0	178861	100,0

Рядок 6 "Інші" за 9 місяців 2017 року :

- будівництво - 140 тис.грн.;
- діяльність наземного транспорту - 5408 тис.грн.;

(Рядок 6 "Інші" станом на 31.12.2016 року :

- діяльність наземного транспорту - 11741 тис.грн.;
- рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку - 1043 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2017 року Банк мав 4 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів у 3 кварталі 2017 році становить 88025 тис. грн. або 73,3 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2016 становить 123761 тис. грн. або 69,2 % від загальної суми кредитного портфелю.)



Таблиця 6. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	103461	214558	( 111097)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	5820	13800	( 7980)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1718	9964	( 8246)
4	Інші кредити фізичним особам	9157	32764	( 23607)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	6	0	6
5	Усього кредитів	120156	271086	( 150930)

Таблиця 7. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	144395	209753	( 65358)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	6665	13802	( 7137)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2920	13737	( 10817)
4	Інші кредити фізичним особам	24881	50433	( 25552)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	60	0	60
5	Усього кредитів	178861	287725	( 108864)



**Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	16009	107143
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	16009	107143

Рядок 2 таблиці 1 - сума нарахованих відсотків станом на 30.09.2017 р. складає 9 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 30.09.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	16009	16009
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	16009	16009
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	16009	16009

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	107143	107143
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	107143	107143
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	107143	107143

Часкового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 30.09.2017 р. не було.

## Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	34716	19921
2	Придбання	51826	14793
3	Вибуття	( 5990)	0
4	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	27583	2
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	108135	34716

Протягом 9 місяців 2017 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів: Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Метод, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості - порівняльний, дохідний.

Інвестиційної нерухомості, стосовно якої є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження немає.

2) собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 31.12.2015 р.:	4720	4720
2	Первісна вартість	5047	5047
3	Знос	( 327)	( 327)
4	Амортизація	( 81)	( 81)
5	Вибуття (балансова вартість)	( 1814)	( 1814)
6	Залишок за станом на 31.12.2016 р.:	2825	2825
7	Первісна вартість	3093	3093
8	Знос	( 268)	( 268)
9	Амортизація	( 37)	( 37)
10	Вибуття	( 1178)	( 1178)
11	Залишок за станом на 30.09.2017 р.:	1610	1610
12	Первісна вартість	1802	1802
13	Знос	( 192)	( 192)



Інвестиційна нерухомість утримувалась для отримання доходів від оренди та не є операційною нерухомістю Банку. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом. Строк корисного використання для інвестиційної нерухомості визначено 50 років. Згідно звітів про оцінку майна справедлива вартість інвестиційної нерухомості коливається від балансової на суму передбачених витрат на продаж.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1757	39
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	721	11

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 19.

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1507	418
2	Від 1 до 5 років	467	0
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1974	418

Банком укладені договори оренди майна з фізичними особами та суб'єктами підприємницької діяльності. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому або готівковому порядку в зазначений в договорах строк.

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість станом на 31.12.2015 р.:	6774	132	621	357	153	15	0	223	8275
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	10869	2646	2427	2170	421	1057	0	734	20324
1,2	Знос станом на 31.12.2015 р.	( 4095)	( 2514)	( 1806)	( 1813)	( 268)	( 1042)	0	( 511)	( 12049)
2	Надходження	0	7	0	90	7373	22	30	0	7522
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	18	0	36	0	0	0	0	54
4	Вибуття	( 260)	0	0	( 32)	( 15)	0	0	0	( 307)
5	Амортизаційні відрахування	( 230)	( 66)	( 207)	( 112)	( 37)	( 26)	0	( 53)	( 731)
6	Балансова вартість станом на 31.12.2016р.:	6284	91	414	339	7474	11	30	170	14813
7	Первісна (переоцінена) вартість	10523	1996	2427	2167	7770	942	30	734	26589
8	Знос станом на 31.12.2016 р.	( 4239)	( 1905)	( 2013)	( 1828)	( 296)	( 931)	0	( 564)	( 11776)
9	Надходження	77407	14359	472	1477	7377	1467	20540	14011	137110



10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	749	0	74	107	11	0	0	939	1880
11	Вибуття	( 42920)	( 2)	0	( 44)	( 1060)	( 9)	( 7185)	0	( 51220)
12	Амортизаційні відрахування	( 763)	( 276)	( 234)	( 107)	( 1255)	( 860)	0	( 345)	( 3840)
13	Переоцінка	16337	0	0	0	0	0	0	0	16337
13,1	Первісної вартості	18311	0	0	0	0	0	0	0	18311
13,2	зносу	( 1974)	0	0	0	0	0	0	0	( 1974)
14	Балансова вартість станом на 30.09.2017 р.	57094	14172	726	1772	12547	609	13385	14775	115080
15	Первісна (переоцінена) вартість	63919	16094	2973	3169	13900	1912	13385	15684	131036
16	Знос станом на 30.09.2017р.	( 6825)	( 1922)	( 2247)	( 1397)	( 1353)	( 1303)	0	( 909)	( 15956)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження немає.

Основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж станом на 30.09.2017 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 30.09.2017 року складає 3793 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 30.09.2017 року немає.

В результаті переоцінки основних засобів відбулося збільшення власного капіталу на суму - 16 337 тис.грн.

Зменшення корисності протягом 9 місяців 2017 р. банком не проводилось.

**Примітка 10. Інші фінансові активи**

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1617	252
2	Інші фінансові активи		421	414
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		( 405)	( 411)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1633	255

Рядок 4 "Інші фінансові активи" станом на 30.09.2017 р.:

- 405 тис. грн. - дебіторська заборгованість за операціями з банками (банк "ФІНАНСИ І КРЕДИТ");
- 10 тис. грн. - кредиторська заборгованість з клієнтами за перекази
- 2 тис. грн. - нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів
- 2 тис. грн. - інші нараховані доходи;
- 2 тис. грн. - прострочені нараховані доходи;

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом 31.12.2016 р.	0	411	411
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 9 місяців 2017 р.	0	( 8)	( 8)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	2	2
4	Залишок станом 30.09.2017 р.	0	405	405



Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом 01.01.2016 р.	0	0	0
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 2016 р.	0	411	411
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
4	Залишок станом 31.12.2016 р.	0	411	411

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як непрострочені та незнецінені, або знецінені на індивідуальній основі. Дебіторська заборгованість не має забезпечення. За знеціненою дебіторською заборгованістю у сумі 405 тис. грн. сформовано резерв у розмірі 100%.

**Примітка 11. Інші активи**

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5963	20
2	Передоплата за послуги	1418	260
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	21127	7439
4	Інші активи	12502	426
5	Резерв під інші активи	(674)	0
6	Усього інших активів за мінусом резервів	40336	8145

Рядок 4 "Інші активи" станом на 30.09.2017 р.:

- 113 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 2344 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 3945 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.
- 6100 тис. грн. - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток.

(Рядок 4 "Інші активи" станом на 31.12.2016 р.:

- 59 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 115 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 184 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.
- 68 тис. грн. - аванси працівникам банку на витрати з відрядження)

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості за 9 місяців 2017 року не було.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості клієнтів. Вартість майна відповідає ринковій вартості, що підтверджено висновками суб'єктів оціночної діяльності.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом 31.12.2016 р.	0	0	0
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 9 місяців 2017 р.	652	22	674
3	Залишок станом 30.09.2017 р.	652	22	674



**Примітка 12. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	14877	15390
1,1	Поточні рахунки	4459	5991
1,2	Строкові кошти	10418	9399
2	Інші юридичні особи	68640	60319
2,1	Поточні рахунки	61031	57300
2,2	Строкові кошти	7609	3019
3	Фізичні особи:	64184	106255
3,1	Поточні рахунки	15942	24612
3,2	Строкові кошти	48242	81643
4	Усього коштів клієнтів	147701	181964

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2017 р.		Станом на 31.12.2016 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	2837	1,9	2452	1,4
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	48765	33,0	35165	19,3
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15793	10,7	12957	7,1
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6451	4,4	17692	9,7
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5876	4,0	2754	1,5
6	Фізичні особи	64184	43,4	106255	58,4
7	Інші	3795	2,6	4689	2,6
8	Усього коштів клієнтів	147701	100	181964	100

Станом на 30 вересня 2017 року Банк мав трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн., депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні (на 31 грудня 2016 року - 3.18% (406 тис. грн.)). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 0.62% (400 тис. грн.) (на 31.12.2016 р. - 0.38% (400 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні. Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,49% (на 31.12.2016 р. - 0,68%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2017 р. - 1079 тис. грн. (станом на 31.12.2016 р - 1768 тис. грн.)

### Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2016 р.		59	59
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2017 р.		( 55)	( 55)
2,1	Формування та/або (зменшення) резерву за 3 квартал 2017 р.		( 12)	( 12)
3	Залишок на 30.09.2017 р.		4	4

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2015 р.		21	21
2	Формування та/або (зменшення) резерву		38	38
3	Залишок на 31.12.2016 р.		59	59

Таблиця 3. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2015 р.		21	21
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2016 р.		38	38
2,1	Формування та/або (зменшення) резерву за 3 квартал 2016 р.		58	58
3	Залишок на 30.09.2016 р.		59	59

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.



**Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		202	1
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі		37	108
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		0	23
4	Інші фінансові зобов'язання (інші нараховані витрати)		500	81
5	Усього інших фінансових зобов'язань		739	213

- Рядок 5 "Інші фінансові зобов'язання"

- інші нараховані витрати (орендна плата, інші витрати)- 500 тис. грн.

**Примітка 15. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		175	457
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		761	935
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		39	0
4	Доходи майбутніх періодів		318	108
5	Усього		1293	1500

**Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		7492	7580
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		16219	( 1)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	9	16337	0
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		( 118)	( 1)
3	Податок на прибуток пов'язаний із:			
3.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	21	( 2941)	( 87)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		13278	( 88)
5	Залишок на кінець періоду		20770	7492

*Резерв переоцінки основних засобів.* Резерв переоцінки використовується для відображення справедливої вартості будівель і транспортних засобів та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

*Резервні та інші фонди.* Відповідно до чинного законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена згідно вимог Національного банку України щодо бухгалтерського обліку. Резервний фонд Банку сформований у відповідності до Статуту, є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань. Розподілені резерви Банку станом на 30.09.2017 року складають 20863 тис.грн. (на 31.12.2016 року складала 20816 тис. грн.).



**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 року	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5	6
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	5456	17469	13305	42475
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	917	3439	51	2899
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	15	4	15
4	Усього процентних доходів	6376	20923	13360	45389
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>					
5	Строкові кошти юридичних осіб	( 478)	( 1379)	( 266)	( 3288)
6	Інші залучені кошти	0	0	( 1376)	( 4068)
7	Строкові кошти фізичних осіб	( 1748)	( 6743)	( 4057)	( 13321)
8	Поточні рахунки	( 1087)	( 2788)	( 764)	( 3030)
9	Усього процентних витрат	( 3314)	( 10910)	( 6463)	( 23707)
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	3062	10013	6897	21682

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 року	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5	6
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>					
1	Розрахунково-касові операції	2065	6292	2129	7738
2	Інкасація	39	106	36	327
3	Операції з цінними паперами	1	8	0	1
4	Інші	68	146	40	168
5	Гарантії надані	0	19	38	101
6	Усього комісійних доходів	2173	6571	2243	8335
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>					
7	Розрахунково-касові операції	( 59)	( 167)	( 48)	( 166)
8	Інші	( 143)	( 174)	( 8)	( 14)
9	Усього комісійних витрат	( 202)	( 341)	( 56)	( 180)
10	Чистий комісійний дохід/(витрати)	1971	6230	2187	8155

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 року	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		727	1757	3	22
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		69	643	96	271
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		10	223	0	0
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	10	0	0
5	Інші		47	174	82	165
6	Усього операційних доходів		853	2807	181	458

Рядок 3 "Інші" за 9 місяців 2017 року :

- штрафи, пені, що отримані банком - 1 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 6 тис. грн.
- повернення держмита з бюджету - 58 тис.грн.
- оприбутковано зап.частини та металобрухт при ліквідації ОЗ - 85 тис.грн.
- сальдо не діючих рахунків - 12 тис. грн.
- інші операційні доходи - 12 тис. грн.

(Рядок 3 "Інші" за 9 місяців 2016 року :

- штрафи, пені, що отримані банком - 59 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 20 тис. грн.
- оприбутковано запчастини після демонтажу ОЗ - 27 тис. грн.
- позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів - 16 тис.грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фіз. осіб при достроковому розірванні договорів - 9 тис. грн.
- доходи від продажу ювілейних монет - 12 тис. грн.
- інші операційні доходи -22 тис. грн.)



**Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Примітки	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 року	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Витрати на утримання персоналу	25	( 7293)	( 16369)	( 3408)	( 10010)
2	Амортизація основних засобів		( 1815)	( 3533)	( 181)	( 574)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		( 326)	( 345)	( 14)	( 41)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	25	( 4310)	( 9400)	( 1181)	( 4324)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	25	( 1196)	( 4262)	( 1122)	( 8076)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		( 85)	( 1104)	0	0
7	Професійні послуги		( 2768)	( 4340)	( 37)	( 422)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		( 199)	( 217)	( 10)	( 35)
9	Витрати із страхування		( 43)	( 119)	( 27)	( 93)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		( 412)	( 1309)	( 253)	( 971)
11	Інші	25	( 853)	( 3957)	( 86)	( 486)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		( 19300)	( 44955)	( 6319)	( 25032)

Рядок 10 "Інші" за 9 місяців 2017 року :

- штрафи, пені, що сплачені банком - 205 тис. грн.
- інші операційні витрати (роялті)- 1660 тис. грн.
- витрати на відрядження - 761 тис. грн.
- представницькі витрати та витрати на добродійність - 580 тис. грн.
- негативний результат від вибуття інвестиційної нерухомості - 632 тис. грн.
- інші витрати - 119 тис. грн.

## Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 року	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	( 330)	( 500)	( 81)	( 277)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	( 7)	( 17)	3	0
3	Усього витрати податку на прибуток	( 337)	( 517)	( 78)	( 277)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 року	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	2976	2653	478	1782
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	536	478	86	321
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бух. обліку, перевищення розміру резервів за вимогами МСФЗ над сумою ліміту 25%)	103	2059	95	532
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання) на витрати, які не включаються до суми витрат в зв'язку з перевищенням розміру резервів за вимогами МСФЗ попередніх періодів, на суму резервів за зобов'язаннями, тощо	7	17	( 3)	0
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (1/3 резервів за МСФЗ на 01.01.15р., амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	( 309)	( 2120)	( 84)	( 529)
6	Інші коригування (податок на нерухоме майно -2016р., податок на прибуток за результатами перевірки - 2017р.)	0	83	( 16)	( 47)
7	Витрати на податок на прибуток	337	517	78	277



Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2016 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2017р.	Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2017 р.	Залишок на 30.09.2017 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2017 р.	Визнані в іншому сукупному доході за 3 кв. 2017 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19	( 17)	( 2941)	( 2939)	( 7)	0
1.1	Основні засоби	93	( 6)	0	87	( 5)	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	93	( 6)	0	87	( 5)	0
1.2	Резерви під знецінення активів	13	( 11)	0	2	( 2)	0
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	11	( 10)	0	1	( 2)	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	2	( 1)	0	1	0	0
1.3	Переоцінка активів	( 87)	0	( 2941)	( 3028)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 87)	0	( 2941)	( 3028)	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	19	( 17)	( 2941)	( 2939)	( 7)	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	106	( 17)	0	89	( 7)	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 87)	0	( 2941)	( 3028)	0	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2015 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2016р.	Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2016р.	Залишок на 30.09.2016 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2016р.	Визнані в іншому сукупному доході за 3 кв. 2016р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	158	0	( 87)	71	3	0
1.1	Основні засоби	81	10	0	91	3	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	81	10	0	91	3	0
1.2	Резерви під знецінення активів	30	37	0	67	9	0
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	4	6	0	10	10	0
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	21	34	0	55	0	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	5	( 3)	0	2	( 1)	0
1.3	Переоцінка активів	0	0	( 87)	( 87)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	0	0	( 87)	( 87)	0	0
1.4	Інші	47	( 47)	0	0	( 9)	0
	ВПА під резерв відпускних	47	( 47)	0	0	( 9)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	158	0	( 87)	71	3	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	158	0	0	158	3	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	( 87)	( 87)	0	0



**Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 30.09.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		2136	1505
2	Прибуток/(збиток) за 9 місяців		2136	1505
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		2185,261	1146,828
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,98	1,31

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 30.09.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		2136	1505
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за 9 місяців		2136	1505
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		2136	1505
4	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій		2136	1505

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

### Примітка 23. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2017 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	21066	5299	3936	30301
1	Процентні доходи	15708	1761	3454	20923
2	Комісійні доходи	5347	1124	100	6571
3	Інші операційні доходи	11	2414	382	2807
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>21066</b>	<b>5299</b>	<b>3936</b>	<b>30301</b>
5	Процентні витрати	( 3233)	( 7677)	0	( 10910)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	( 1719)	3064	( 166)	1179
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	( 666)	( 666)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	149	37	28	214
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	134	34	25	193
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	19176	4824	3583	27583
11	Комісійні витрати	0	0	( 341)	( 341)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	55	0	55
13	Адміністративні та інші операційні витрати	( 31254)	( 7862)	( 5839)	( 44955)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>4319</b>	<b>( 2226)</b>	<b>560</b>	<b>2653</b>



Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2016 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	46522	5392	2921	54835
1	Процентні доходи	39509	2965	2915	45389
2	Комісійні доходи	6489	1846	0	8335
3	Інші операційні доходи	524	581	6	1111
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>46522</b>	<b>5392</b>	<b>2921</b>	<b>54835</b>
5	Процентні витрати	( 5240)	( 14399)	( 4068)	( 23707)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	( 7055)	2071	443	( 4541)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	( 399)	( 399)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	59	59
9	Результат від операцій з іноземною валютою	295	34	19	348
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	709	82	45	836
	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 5)	0	0	( 5)
11	Комісійні витрати	0	0	( 180)	( 180)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	( 38)	0	( 38)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	( 21571)	( 2500)	( 1354)	( 25426)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>13655</b>	<b>( 9358)</b>	<b>( 2514)</b>	<b>1782</b>

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30.09.2017 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	83696	4249	16009	103954
2	Нерозподілені активи	0	0	293863	293863
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>83696</b>	<b>4249</b>	<b>309872</b>	<b>397817</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	83744	64267	0	148011
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	4859	4859
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>83744</b>	<b>64267</b>	<b>4859</b>	<b>152870</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3878</b>	<b>3878</b>
7	Амортизація	0	0	3878	3878

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2016 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	121261	39340	107143	267744
2	Нерозподілені активи	0	0	65407	65407
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>121261</b>	<b>39340</b>	<b>172550</b>	<b>333151</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	75850	106255	0	182105
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1631	1631
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>75850</b>	<b>106255</b>	<b>1631</b>	<b>183736</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>813</b>	<b>813</b>
7	Амортизація	0	0	813	813

### 5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи та фінансові інструменти пов'язані з Україною.



## Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операції в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

### 1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Протягом 9 місяців 2017 року Банк був учасником 14 судових справ, з них до Банку було пред'явлено 4 позови майнового характеру та 1 майнового, за двома позовами Банк пред'явив майнові вимоги, та по одному - немайнові вимоги, по трьом справам Банк залучено у якості третьої особи, за трьома позовами Банк є кредитором у справах про банкрутство.

Банку було пред'явлено позов про стягнення заборгованості зі сплати орендної плати в сумі 1509 тис. грн. та заборгованості за відшкодування страхового платежу в сумі 99 тис. грн. Пред'явлено заяву про забезпечення позову від 19.06.2017 р. Ухвалою Фрунзенського районного суду м. Харкова від 20.06.2017 р. порушено провадження у справі та Ухвалою від 21.06.2017 р. забезпечено позов. 30.06.2017р. Банком подано апеляційну скаргу на Ухвалу від 20.06.2017 р. про порушення провадження у справі. 27.06.2017 р. Банком подано апеляційну скаргу на Ухвалу від 21.06.2017 р. про забезпечення позову. 20.07.2017р. Апеляційним судом Харківської області скасовані Ухвали про забезпечення позову майнового характеру.

### 2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

### 3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів Банк не має.

### 4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).



Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	0	336
2	Від 1 до 5 років	9608	12158
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	9608	12494

Невідмовних угод про суборенду на звітну дату Банком не укладалось.

5) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування за 9 місяців 2017 р. Банк не мав.

б) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по вексям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку. Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавалась зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітної періоду резерв за зобов'язаннями з кредитування зменшився.



Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		16113	22135
2	Гарантії видані		0	6072
3	Авалі, що надані клієнтам		0	334
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		( 4)	( 59)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		16109	28482

Станом на 30.09.2017 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям відсутні. (на 31.12.2016 р. - 6072 тис. грн.).

Станом на 30.09.2017 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 41 тис. грн., безвідкличних - відсутні. (на 31.12.2016 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 1548 тис. грн., безвідкличних - відсутні.)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Гривня	16109	28482
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	0
4	Усього	16109	28482

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання - дані відсутні

Станом на 30.09.2017 р., на 31.12.2016 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.

## Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	385	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2017 р.	0	4	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	10	446	0
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	10	40	0
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 3 %)	0	128	0
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 12,0 - 22 %)	0	278	0
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 3,5 - 5,5 %)	0	0	0
4	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	69	12

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	57	0
2	Процентні витрати	0	13	0
3	Комісійні доходи	0	0	184
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	42	4589	64



Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	41	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	29	12

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	771	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	807	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	421	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2016 р.	0	1	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	3190	403	3416
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 12,5 %)	2797	21	1149
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	393	0	8
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 13,0 - 22 %)	0	260	900
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 3,5 - 11,5 %)	0	122	1359
4	Резерви за зобов'язаннями	0	2	0
5	Інші зобов'язання	0	76	112

Інформація про основних власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 року.  
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	22	0
2	Процентні витрати	117	33	2293
3	Комісійні доходи	0	0	429
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	1	0
5	Відрахування до резерву за зобов'язаннями	0	5	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	7062	1340	742

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	33	100
2	Інші потенційні зобов'язання	0	43	12

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	88	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	84	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	9 місяців 2017 року		9 місяців 2016 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3688	0	1075	0



## Примітка 26. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективного його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 30 вересня 2017 р. складає - 214490 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2016 року складає 134101 тисяч гривень, за результатами звітів, підготовлених відповідно до законодавства України (вимоги НБУ за даними щоденних балансів банку (файл #01)).

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 30 вересня 2017 року, 31 грудня 2016 року показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складав - 61,68 та 60,05 %, відповідно.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал; емісійні доходи; резервні фонди, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів; результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, і відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування та непокритого кредитного ризику.

2. Додатковий капітал включає: результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р.; результат звітного періоду, який зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк сплати яких не настав, прострочених нарахованих доходів, зменшених на суму сформованих резервів за цими доходами; прибутку минулих років, нерозподіленого прибутку минулого року, що очікує затвердження, зменшених на суму непокритого кредитного ризику. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 30 вересня 2017 року, 31 грудня 2016 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Наведені дані свідчать про постійне виконання Банком установлених нормативів достатності капіталу і свідчать про стабільність, фінансову надійність роботи банку.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал на підставі звітів Банку відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України, який складається з таких складових:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2017 р.	Станом на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	206200	126833
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200100	120100
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	20875	20827
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	( 14775)	( 170)
1,4	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів та непокритого кредитного ризику	0	( 13924)
2	Додатковий капітал	8290	7268
2,1	резерви під заборгованість за кредитними операціями, що класифіковані за I категорією якості	0	251
2,2	результат переоцінки основних засобів	6901	7017
2,3	прибуток минулих років	1066	54
2,4	зменшення прибутку минулих років на суму непокритого кредитного ризику	( 345)	( 54)
2,5	результат звітного періоду	3100	2512
2,6	коригування прибутку (збитку) на суму неотриманих нарахованих доходів	( 2432)	( 2512)
3	Усього регулятивного капіталу	214490	134101



**Примітка 27. Події після дати балансу**

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.09.2017 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Інформація щодо змін в структурі власності розкрито в примітці 1 "Інформація про банк".

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 20 " жовтня 2017 року

Заступник Голови Правління



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)