

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2018 р.
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	32138	33852
3	Кредити та заборгованість банків		100	100
4	Кредити та заборгованість клієнтів	5	85946	76840
5	Інвестиції в цінні папери	6	32026	51052
6	Інвестиційна нерухомість		119645	119654
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		415	415
8	Основні засоби та нематеріальні активи		112894	118341
9	Інші активи	7	26185	24506
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	5930	0
11	Усього активів		415279	424760
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти клієнтів		172290	173709
14	Відстрочені податкові зобов'язання		2913	2929
15	Резерви за зобов'язаннями	9	122	90
16	Інші зобов'язання	10	7630	7649
17	Субординований борг		19210	20143
18	Усього зобов'язань		202165	204520
19	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал		200100	200100
21	Емісійні різниці		12	12
22	Резервні та інші фонди банку		20863	20863
23	Резерви переоцінки		20680	20762
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(28541)	(21497)
25	Усього власного капіталу		213114	220240
26	Усього зобов'язань та власного капіталу		415279	424760

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " квітня 2018 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Заст. Голови Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
			за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняль- ний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	11	5374	5374	7878	7878
2	Процентні витрати	11	(3388)	(3388)	(3882)	(3882)
3	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		1986	1986	3996	3996
4	Комісійні доходи	12	4370	4370	2175	2175
5	Комісійні витрати	12	(162)	(162)	(49)	(49)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		(242)	(242)	91	91
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		215	215	33	33
8	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		49	49	0	0
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	4, 5	4312	4312	(828)	(828)
10	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	9	44	44	58	58
11	Інші операційні доходи	13	1218	1218	962	962
12	Витрати на виплати працівникам		(8841)	(8841)	(3762)	(3762)
13	Витрати зносу та амортизація		(3085)	(3085)	(630)	(630)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	14	(6168)	(6168)	(4626)	(4626)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(6304)	(6304)	(2580)	(2580)
16	Витрати на податок на прибуток	15	16	16	(95)	(95)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(6288)	(6288)	(2675)	(2675)
18	Прибуток/(збиток) за рік		(6288)	(6288)	(2675)	(2675)

19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0	0	0
21	Усього сукупного доходу за рік		(6288)	(6288)	(2675)	(2675)
22	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	16	(1,78)	(1,78)	(1,26)	(1,26)

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26" квітня 2018 року

Верзунова О.О. (057)706-31-03
(прізвище виконавця, номер телефону)

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)



Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2018 рік**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2016 р. (до перерахунку)		120100	12	20816	7492	995	149415
2	Скоригований залишок на 31.12.2016 р.		120100	12	20816	7492	995	149415
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(2675)	(2675)
4	прибуток (збиток) за 1 квартал 2017 р.		0	0	0	0	(2675)	(2675)
5	Залишок на 31.03.2017 р.		120100	12	20816	7492	(1680)	146740
6	Залишок на 31.12.2017 р.		200100	12	20863	20762	(21497)	220240
7	Зміни від застосування МСФЗ 9		0	0	0	0	(838)	(838)
8	Скоригований залишок на 01.01.2018 р.		200100	12	20863	20762	(22335)	219402
9	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(6288)	(6288)
10	прибуток (збиток) за 1 квартал 2018 рік		0	0	0	0	(6288)	(6288)
11	інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0
12	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	(82)	82	0
13	Залишок на 31.03.2018 р.		200100	12	20863	20680	(28541)	213114

" 26 " квітня 2018 року

Верзунова О.О. (057) 731 -11-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

Заст. Голови Правління

Головний бухгалтер



(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

Рогинський В.О.

Ріяко Н.М.

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2018 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	1 квартал 2018 р.	1 квартал 2017 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	15	(6304)	(2580)
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		3085	630
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5	(4312)	830
6	Амортизація дисконту/(премії)		495	(207)
7	Результат операцій з іноземною валютою		242	91
8	(Нараховані доходи)	5,6	3573	799
9	Нараховані витрати		(152)	(509)
10	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(172)	0
11	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		165	0
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		875	1621
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(2505)	675
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	1
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		0	(80)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(6590)	(4187)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(961)	(9)
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(6617)	172
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1259)	(5192)
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	9	(42)	(58)
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10	97	439
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	(116)	97
24	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(17993)	(8142)
25	Податок на прибуток, що сплачений		0	(163)
26	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(17993)	(8305)

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:

- рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р. з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) ;

- рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р. з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

- рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р. з депозитарної діяльності 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 фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 р. становить 99,7302% та 99,7302%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 березня 2018 р. є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Власником істотної участі в Банку на 31 грудня 2017 р. є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 26 квітня 2018 року.

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

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 березня 2018 р. становила 162 особи, станом на 31 грудня 2017 р. - 161 особу.

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

Зовнішні ризики для України протягом 1 кварталу 2018 року були помірними. Зростання світової економіки, цін на фінансових та сировинних ринках сприяли зменшенню загроз. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво.

У 1 кварталі 2018 року динаміка цін на світових ринках сировини виявилася сприятливою.

У березні 2018 року споживча інфляція в річному вимірі уповільнилася до 13.2%. Проте інфляція залишалася вище цілей, установлених Основними засадами грошово-кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу (7.5% \pm 2 в. п. станом на кінець I кварталу 2018 року). Темпи зростання базового ІСЦ також залишалися значними (9.4%)

Основною причиною високої інфляції було продовження стрімкого зростання цін на продукти харчування. Це відбувалося внаслідок зменшення обсягів виробництва окремих видів сільськогосподарської продукції та інтенсивного експорту продовольства, який зумовлює наближення цін в Україні до цін у сусідніх країнах. Також підтримували високий інфляційний тиск подальше зростання виробничих витрат, зокрема через збільшення оплати праці. Вагомий вплив мало й швидке відновлення споживчого попиту завдяки подальшому зростанню доходів домогосподарств. Останньому сприяло стійке зростання заробітних плат унаслідок як чергового підвищення МЗП з початку поточного року, так і звуження ринку праці, у тому числі через міграційні процеси, а також підвищення інших соціальних стандартів, зокрема пенсій у IV кварталі 2017 року.

Натомість посиленню інфляційного тиску, у тому числі фундаментального, протидіяла жорстка монетарна політика.

У I кварталі 2018 року Національний банк продовжив цикл більш жорсткої монетарної політики – двічі підвищив облікову ставку до 17% річних. Як і очікувалося, це збільшило привабливість фінансових інструментів у гривні, що в тому числі сприяло припливу іноземного капіталу. Зовнішні умови також залишалися сприятливими: економіки країн – ОТП України впевнено зростали, а ціни на світових товарних ринках залишалися високими. Відповідно, завдяки збільшенню зацікавленості іноземних інвесторів у гривневих цінних паперах та зростанню надходжень валютної виручки від експортерів відбувся злам девальваційного тренду гривні наприкінці січня 2018 року. Посилення гривні як відносно долара США, так і кошика валют країн – торговельних партнерів насамперед відображалось на цінах палива та імпортних товарів, а в перспективі має вплинути на інфляційні очікування.

Після значного фіскального імпульсу наприкінці минулого року, на початку 2018 року фіскальна політика була традиційно стриманою. У січні-лютому 2018 року сформувався профіцит зведеного бюджету під впливом помірного збільшення видатків навіть в умовах подальшого підвищення соціальних стандартів (проте не такого різкого як у 2017 році). При цьому доходи зростали також повільно, переважно через дію тимчасових чинників, зокрема налагодження процедур, пов'язаних зі змінами в адмініструванні окремих ключових податків.

Для банківського сектору макроекономічне середовище залишалось в цілому сприятливим.

В I кварталі Банки мали стабільне фондування, продовжили кредитувати населення та бізнесу. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Протягом 1 кварталу 2018 року Національний банк проводив політику в напрямку забезпечення прозорості банківського сектору, продовжив пом'якшення неактуальних тимчасових адміністративних обмежень для банків та бізнесу, послаблення яких не створює ризиків дестабілізації ринку, вдосканалював вимоги щодо звітності банків.

Пасивна база банківського сектору в 1 кварталі 2018 року залишалася стабільною. Проте переважну більшість коштів населення та бізнесу фінустанови залучали не на тривалий період, а на вимогу.

Протягом звітного кварталу платоспроможність реального сектору знаходилася на достатньому рівні. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

Портфель кредитів наданих суб'єктам господарювання незначно збільшився. Основні причини що зупиняли відновлення кредитного портфеля – висока закредитованість бізнесу, повільне відновлення економіки та слабкий захист прав кредиторів. Вони продовжували стримувати відновлення корпоративного кредитування. Водночас продовжилося 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 як на пасивні так і на активні операції практично залишилися без змін.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 1 кварталу 2018 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Кредитна підтримка банками області реального сектору економіки залишалася стриманою.

Протягом 1 кварталу 2018 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування.

За підсумками звітного кварталу, активи Банку станом на кінець дня 31 березня 2018 року складають 415.28 млн. грн., що на 3.0% менше розміру активів станом на 31 грудня 2017 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 1 кварталу 2018 року зменшилась - на 17,2% (до 4.23 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилась на 19,5% (до 91.94 млн. грн.)

Протягом звітного кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 4.2% (до 42.03 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 2,1% (до 17.22 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб збільшилися на 12,0% (до 88.34 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 29,2% (до 21.85 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, 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 (1 квартал 2018 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 31.03.2018 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2017)

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

(подається за 1 квартал 2018 р. та порівняльний звіт за 1 квартал 2017 року)

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

(подається наростаючим підсумком на 31.03.2018 з початку 2018 року та наростаючим підсумком на 31.03.2017 з початку 2017 року)

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;

(подається наростаючим підсумком з початку 2018 року на 31.03.2018 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2017 року на 31.03.2017)

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 31.12.2017 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";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Інвестиції в цінні папери";
- "Інші активи";
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший 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 1 кварталу 2018 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 інший, 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 2018 року або після цієї дати.**

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристикі його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.

- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.

- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.

· МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

· *Передплата з негативною компенсацією*. Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31.03.2018 р. зазначено Проміжному звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та в примітках 5 "Кредити та заборгованість клієнтів", 9 "Резерви за зобов'язаннями".

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 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.

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокомпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»;
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

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»

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

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

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою 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.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якої операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються несплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7530	4481
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6007	5602
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	18601	23769
3,1	України	11206	22395
3,2	інших країн	7395	1374
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	32138	33852

Станом на 31 березня 2018 року кредитна якість еквівалентів грошових коштів є непростроченою та знеціненою в частині залишків коштів на всіх коррахунках в банках кореспондентах, за якими визнано зменшення корисності.

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 періоді не було, тому таблиці 2 та 3 не заповнюються.

Рядок 3 "Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках" станом на 31.03.2018 р.: сума резервів за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках - 739 тис.грн. (Станом на 31.12.2017 р. - 780 тис. грн.)

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що відображені в примітці 6 "Інвестиції в цінні папери" у сумі 32000 тис. грн., включені до складу грошових коштів на кінець періоду, тобто на 31.03.2018 р. (станом на 31.12.2017 р. - 51000 тис. грн.). Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.03.2018 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 19340 тис. грн. (станом на 31.12.2017 р. - 24549 тис. грн.)

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	105168	94667
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1852	5900
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1385	1526
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	3215	3962
5	Резерв під знецінення кредитів	(25674)	(29215)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	85946	76840

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

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.03.2018 р. - 15445 тис. грн. (на 31.12.2017 р. - 18989 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2018 р.

(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 31.12.2017 р.	(22017)	(4903)	(18)	(2277)	(29215)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2018 року	136	3996	10	135	4277
3	Вплив переходу на МСФЗ 9	(589)	(6)	(124)	(43)	(762)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	26	26
6	Залишок за станом на 31.12.2017 р.	(22470)	(913)	(132)	(2159)	(25674)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 р.

(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 2017 року	(1328)	(1737)	(18)	7424	4341
2,1	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2017 року	4728	(1025)	(6)	(4504)	(807)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5957	0	450	283	6690
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(13)	0	0	(12)	(25)
5	Залишок за станом на 31.12.2017 р.	(22017)	(4903)	(18)	(2277)	(29215)

Повного (часткового) погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 1 квартал 2018 р. не було. (Частково погашено у 2017 р. - 11 тис. грн.)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2018 р.		Станом на 31.12.2017 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	32585	29,2	31962	30,1
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	36171	32,4	40206	37,9
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	24236	21,7	24464	23,1
5	Фізичні особи	4600	4,1	5488	5,2
6	Інші	14028	12,6	3935	3,7
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	111620	100,0	106055	100,0

Рядок 6 "Інші" станом на 31.03.2018 року :

- діяльність наземного транспорту - 4239 тис.грн.;
- будівництво - 6000 тис.грн.;
- надання фінансових послуг - 3789 тис.грн.;

(Рядок 6 "Інші" станом на 31.12.2017 року :

- діяльність наземного транспорту - 3935 тис.грн.)

Станом на 31 березня 2018 року Банк мав 4 позичальника, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів у I кварталі 2018 року становить 84 573 тис. грн. або 75,7 % від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 5. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2018 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	105168	146572	(41404)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1852	6201	(4349)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1385	9191	(7806)
4	Інші кредити фізичним особам	3215	20041	(16826)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	5	0	5
5	Усього кредитів	111620	182005	(70385)

Таблиця 6. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017 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	94667	160788	(66121)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	5900	9201	(3301)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1526	9447	(7921)
4	Інші кредити фізичним особам	3962	21509	(17547)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	34	0	34
5	Усього кредитів	106055	200945	(94890)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	32026	51052
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	32026	51052

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів станом на 31.03.2018 р.

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	32026	32026
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	32026	32026
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	32026	32026

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	51052	51052
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	51052	51052
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	51052	51052

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 31.03.2018 р. не було.

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		405	420
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2187	1183
3	Запаси матеріальних цінностей на складі		1737	2364
4	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		2121	211
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		10801	10801
6	Витрати майбутніх періодів		2457	2386
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів		115	872
8	Передоплата за послуги		1216	641
9	Заборгованість за податками		5568	6054
10	Інші активи		4	3
11	Резерв під знецінення інших активів		(426)	(429)
12	Усього інших активів		26185	24506

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 активів станом на 31.03.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом 01.01.2018 р.	9	420	429
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2018 р.	12	(15)	(3)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
4	Залишок станом 31.03.2018 р.	21	405	426

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2017 р.

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок станом 01.01.2017 р.	0	411	411
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 2017 р.	9	7	16
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	2	2
4	Залишок станом 31.12.2017 р.	9	420	429

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби та нематеріальні активи	5930	0
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	5930	0

Банком згідно рішення Спостережної Ради в зв'язку з укладенням договору про продаж, за згодою Ліцензіара переведено Ліцензійне програмне забезпечення до категорії активів, утримуваних для продажу. Інформація щодо продажу Ліцензійного програмного забезпечення зазначена в примітці 20 "Події після дати балансу".

Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2017 р.		90	90
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2018 р.		(44)	(44)
3	Вплив переходу на МСФЗ 9		76	76
4	Залишок на 31.03.2018 р.		122	122

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(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 2017 р.		31	31
2,1	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2017 р.		(58)	(58)
3	Залишок на 31.12.2017 р.		90	90

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. Характер та структура резервів за зобов'язаннями зазначено у примітці 17.

Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		308	257
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі		50	81
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		553	0
4	Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом		890	938
5	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)		1280	1707
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		243	176
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1291	1405
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів		2725	2791
9	Доходи майбутніх періодів		290	294
10	Усього інших фінансових зобов'язань		7630	7649

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	4369	6290
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1001	1584
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	4
4	Усього процентних доходів	5374	7878
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
5	Строкові кошти юридичних осіб	(577)	(456)
6	Інші залучені кошти	(214)	0
7	Строкові кошти фізичних осіб	(1308)	(2670)
8	Поточні рахунки	(1250)	(756)
9	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(39)	0
10	Усього процентних витрат	(3388)	(3882)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	1986	3996

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	2101	2067
2	Інкасація	39	33
3	Операції з цінними паперами	0	7
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	2220	33
5	Інші	10	18
6	Гарантії надані	0	17
7	Усього комісійних доходів	4370	2175
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(124)	(44)
9	Інші	(38)	(5)
10	Усього комісійних витрат	(162)	(49)
11	Чистий комісійний дохід/(витрати)	4208	2126

Примітка 13. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		898	620
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		127	278
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		172	0
5	Інші		21	64
6	Усього операційних доходів		1218	962

Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
1	2	3	4	5
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2827)	(1777)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1365)	(1468)
5	Професійні послуги		(143)	(326)
6	Витрати на маркетинг та рекламу		(251)	(10)
7	Витрати із страхування		(49)	(37)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(462)	(326)
9	Витрати на послуги в сфері інформатизації		(832)	0
10	Інші		(239)	(682)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(6168)	(4626)

Примітка 15. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	(83)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	16	(12)
3	Усього витрати податку на прибуток	16	(95)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(6304)	(2580)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1135)	(464)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, залишкові вартості ОЗ в бух.обліку, тощо)	504	185
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання) на суму перевищенням розміру резервів за вимогами МСФЗ станом на 01.01.15р., на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, тощо	(16)	12
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, залишкова вартість ОЗ, що вибули в податковому обліку, тощо)	(4236)	(180)
6	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	4867	459
7	Інші коригування (податок на прибуток за результатами перевірки - 2017р.)	0	83
8	Витрати з податку на прибуток	(16)	95

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2017 р.	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.03.2018р.
1	2	3	4	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2929)	16	(2913)
1.1	Основні засоби	83	10	93
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	83	10	93
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	16	6	22
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	16	6	22
1.3	Переоцінка активів	(3028)	0	(3028)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3028)	0	(3028)
2	Чистий відстрочений податковий актив	(2929)	16	(2913)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	99	16	115
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3028)	0	(3028)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2016 р.	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.03.2017р.
1	2	3	4	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19	(12)	7
1.1	Основні засоби	93	(1)	92
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	93	(1)	92
1.2	Резерви під знецінення активів	13	(11)	2
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	11	(10)	1
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	2	(1)	1
1.3	Переоцінка активів	(87)	0	(87)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(87)	0	(87)
2	Чистий відстрочений податковий актив	19	(12)	7
3	Визнаний відстрочений податковий актив	106	(12)	94
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(87)	0	(87)

Примітка 16. 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 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(6288)	(22571)
2	Прибуток/(збиток) за рік		(6288)	(22571)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	2777,415
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(1,78)	(8,13)

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 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(6288)	(22571)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(6288)	(22571)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(6288)	(22571)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(6288)	(22571)

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 17. 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 не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Банком ведеться претензійно – позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно – позовної роботи та у позасудовому порядку до боржників Банку за кредитами у 1 кварталі 2018 р. було погашено заборгованості на суму 1,56 тис. грн. Протягом 1 кварталу 2018 р. до Банку не було пред'явлено позовів майнового характеру, але розгляд справ за позовами 2017 р. ще триває.

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.

Банк має контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівлі, придбанням основних засобів у сумі 1214,4 тис. грн. - роботи з виконання комплексу електромонтажних робіт та робіт по влаштуванню слабострумних систем.

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 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1695	856
2	Від 1 до 5 років	7726	8722
3	Усього	9421	9578

Невідмовних угод про суборенду на звітну дату Банком не укладалось.

5) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування у 1 кварталі 2018 році 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 векселям, 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 визнавались 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 звітного періоду резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		18625	18614
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(122)	(90)
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		18503	18524

Станом на 31.03.2018 р., 31.12.2017 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям відсутні.

Станом на 31.03.2018 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 17569 тис. грн., безвідкличних - 1056 тис. грн. (на 31.12.2017 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 16279 тис. грн., безвідкличних - 2335 тис. грн.)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Гривня	18503	18524
2	Усього	18503	18524

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

Станом на 31.03.2018 р., на 31.12.2017 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.

Примітка 18. 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 1 квартал 2018 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	8934	831	1246	11011
1	Процентні доходи	4219	150	1005	5374
2	Комісійні доходи	3816	554	0	4370
3	Інші операційні доходи	899	127	241	1267
4	Усього доходів сегментів	8934	831	1246	11011
5	Процентні витрати	(1559)	(1615)	(214)	(3388)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4132	145	47	4324
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	(12)	(12)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(196)	(18)	(27)	(242)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	174	16	24	215
11	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0

12	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
13	Комісійні витрати	0	0	(162)	(162)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	44	0	44
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(14681)	(1366)	(2048)	(18095)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(3196)	(1963)	(1146)	(6305)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 р.

(тис.грн.)

Ря- док	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	30683	5412	8060	44155
1	Процентні доходи	22038	1958	3904	27900
2	Комісійні доходи	6129	2723	0	8852
3	Інші операційні доходи	2516	731	4156	7403
4	Усього доходів сегментів	30683	5412	8060	44155
5	Процентні витрати	(4340)	(9485)	(2)	(13827)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3065)	7406	(640)	3701
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	(16)	(16)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	223	39	59	321
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(257)	(45)	(68)	(370)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	8008	1412	2104	11524
11	Комісійні витрати	0	0	(493)	(493)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(31)	0	(31)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(46867)	(8267)	(12311)	(67445)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(15614)	(3559)	(3308)	(22481)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2018 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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	80100	4135	32026	116261
2	Нерозподілені активи	0	0	299018	299018
3	Усього активів	80100	4135	331044	415279
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	107318	64986	0	172304
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	29861	29861
6	Усього зобов'язань	107318	64986	29861	202165
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	3085	3085
7	Амортизація	0	0	3085	3085

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів стагном на 31.12.2017 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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	73647	5629	51052	130328
2	Нерозподілені активи	0	0	294432	294432
3	Усього активів	73647	5629	345484	424760
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	97851	96142	0	193993
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	10527	10527
6	Усього зобов'язань	97851	96142	10527	204520
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	6462	6462
7	Амортизація	0	0	6462	6462

5. Географічні сегменти

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

Примітка 19. 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 31.03.2018 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	2	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2017 р.	0	0	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	5278	188	0
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	5278	3	0
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	80	0
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	105	0
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 3,5 - 5 %)	0	0	0
4	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	10	12
6	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	19210	0

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 рік.

(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	0	0
2	Процентні витрати	0	219	0
3	Комісійні доходи	0	0	0
4	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	49	0
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0
7	Адміністративні та інші операційні витрати	0	1686	0

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2018 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	23	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	10	12

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2018 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	22	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	28	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 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	8	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2017 р.	0	0	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	10	468	0
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	10	16	0
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	197	0
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	255	0
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 3,5 - 5 %)	0	0	0
4	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	13	12
6	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	20143	0

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

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	1	0
2	Процентні витрати	0	14	0
3	Комісійні доходи	0	0	0
4	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	3716	0
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0
6	Відрахування до резерву за зобов'язаннями	0	0	0
7	Адміністративні та інші операційні витрати	42	6277	89

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 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	16	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	13	12

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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	159	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	153	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1431	118	5069	118

Примітка 20. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.03.2018 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.

Банком відповідно до Угоди з юридичною особою, зі згоди ліцензіара було передано право на Ліцензійне програмне забезпечення з виплатою винагороди, що на дату балансу визнано банком, як необоротні активи на продаж. Розрахунок за даною Угодою здійснено 11 квітня 2018 р.

12 квітня 2018 р. Банком було здійснено продаж активу за вартістю, що не нижче оціночної, що враховувався як майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя.

23 квітня Банком укладено угоду про відступлення права вимоги Новому кредитору за частиною кредитних зобов'язань з юридичною особою по Договору кредиту у сумі 19 329 030,00 грн. В оплату Банком отримано винагороду від Нового кредитора, шляхом зарахування зустрічних зобов'язань, що виникли у зв'язку із придбанням у нього Банком земельних ділянок.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 26 " квітня 2018 року

Заступник Голови Правління

(підпис, ініціали, прізвище)

Рогинський В.О.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.