

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців 2018 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	15
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	17
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	18
Примітка 9. Інші активи	19
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	21
Примітка 11. Кошти банків	22
Примітка 12. Кошти клієнтів	22
Примітка 13 Резерви за зобов'язанням	23
Примітка 14. Інші зобов'язання	24
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	24
Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	25
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	25
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	26
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	27
Примітка 20. Інші операційні доходи	27
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	28
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	29
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	31
Примітка 24. Операційні сегменти	31
Примітка 25 Операції з пов'язаними особами	35
Примітка 26. Події після дати балансу	37

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2018 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2018	31.12.2017
тис.грн.			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	272 192	319 817
Кредити та заборгованість клієнтів	5	609 129	546 596
Інвестиції в цінні папери	6	321 446	580 902
Інвестиційна нерухомість	7	487 714	494 768
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	22	27 208	25 355
Основні засоби та нематеріальні активи	8	79 051	80 529
Інші активи	9	37 732	52 058
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	-	80 880
Усього активів		1 845 545	2 191 978
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	66 972	-
Кошти клієнтів	12	1 292 141	1 785 481
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	22	-	-
Резерви за зобов'язаннями	13	41	9
Інші зобов'язання	14	28 795	79 269
Усього зобов'язань		1 387 949	1 864 759
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(291 424)	(422 097)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	16	48 627	48 923
Усього власного капіталу		457 596	327 219
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 845 545	2 191 978

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2018р.

Голова правління _____

В.О. Андреевська

Головний бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2018 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 року	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 року
Процентні доходи	18	35 555	154 689	34 268	125 983
Процентні витрати	18	(18 845)	(75 116)	(32 160)	(99 607)
Чистий процентний дохід		16 710	79 573	2 108	26 376
Комісійні доходи	19	15 000	42 193	14 421	39 518
Комісійні витрати	19	(2 487)	(6 569)	(1 736)	(5 409)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(138)	(206)	(590)	(716)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		138	140	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 449	5 263	1 605	4 863
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 344	1 060	553	(540)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(32 328)	75 936	(41 958)	(365 719)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		34	(32)	(43)	155
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями					
Інші операційні доходи	20	1 916	9 812	5 556	6 940
Витрати на виплати працівникам		(13 561)	(40 134)	(11 237)	(34 686)
Витрати зносу та амортизація		(1 298)	(4 002)	(1 462)	(4 324)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(9 333)	(31 217)	(10 196)	(33 784)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(21 554)	131 817	(42 979)	(367 326)
Витрати на податок на прибуток	22	12 192	1 788	1 316	606
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(9 362)	133 605	(41 663)	(366 720)
Прибуток/(збиток) за рік					
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
Чиста зміна справедливої вартості	16	(993)	(361)	1 259	1 832
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що	16	179	65	(227)	(330)

буде рекласифікований у прибуток чи збиток

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	16	(814)	(296)	1 032	1 502
Усього сукупного доходу за рік		(10 176)	133 309	(40 631)	(365 218)
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		(9 362)	133 605	(41 663)	(366 720)
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		(10 176)	133 309	(40 631)	(365 218)
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	23	(194,34)	2 773,44	(864,86)	(7 612,56)
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	23	(194,34)	2 773,44	(864,86)	(7 612,56)

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2018р.

Голова правління _____ В.О. Андреевська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 2018 року**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	Усього власного капіталу
							тис.грн.	
1	Залишок на кінець дня 01.01.17	15	510 393	190 000	6 971	49 669	(83 244)	673 789
2	Усього сукупного доходу		-	-	-	1 502	(366 720)	(365 218)
2.1	Збиток за 9 місяців 2017р.		-	-	-	-	(366 720)	(366 720)
2.2	Інший сукупний дохід		-	-	-	1 502	-	1 502
3	Розподіл прибутку		-	-	(6 971)	-	6 971	-
4	Залишок на кінець дня 30.09.17р.	15	510 393	190 000	-	51 171	(442 993)	308 571
5	Залишок на кінець дня 01.01.18р.	15	510 393	190 000	-	48 923	(422 097)	327 219
6	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(2 932)	(2 932)
7	Усього сукупного доходу		-	-	-	(296)	133 605	133 309
7.1	Прибуток за 9 місяців 2018р.		-	-	-	-	133 605	133 605
7.2	Інший сукупний дохід		-	-	-	(296)	-	(296)
8	Розподіл прибутку		-	-	-	-	-	-
9	Залишок на кінець дня 30.09.18р.	15	510 393	190 000	-	48 627	(291 424)	457 596

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2018р.

Голова правління _____

В.О. Андреевська

Головний бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом
за 9 місяців 2018 року**

Найменування статті	Примітки	30.09.2018	30.09.2017
тис.грн.			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		131 817	(367 326)
Коригування:			
Знос та амортизація	8	4 002	4 324
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(75 905)	365 564
Амортизація дисконту/(премії)		1 099	1 088
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(140)	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		206	717
Результат операцій з іноземною валютою		(5 263)	(4 322)
(Нараховані доходи)		90 130	(36 676)
Нараховані витрати		(21 657)	4 285
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(298)	(1 424)
Інший рух коштів, що не є грошовим		2 073	8 340
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		126 064	(25 430)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		492	(121)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(39 286)	(171 211)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		12 074	37 636
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		61	(1 108)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		66 352	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(474 468)	(355 828)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	9
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		808	48 733
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		32 669	179
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(275 234)	(467 141)
Податок на прибуток, що сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(275 234)	(467 141)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів		(89 251)	-
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		75 575	2 368
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	7	7 150	-
Придбання основних засобів	8	(1 079)	(2 095)
Надходження від реалізації основних засобів		201	7 700
Придбання нематеріальних активів	8	(1 445)	(292)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(8 849)	7 681

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		75	(4 741)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(284 008)	(464 201)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	801 740	1 141 455
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	517 732	677 254

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2018р.

Голова правління _____ В.О. Андреевська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність за 9 місяців 2018 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 66,1390%, в т.ч. прямо 5,7937%, та опосередковано 60,3453%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч. прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “АФ “ПКФ Аудит-Фінанси”.

Станом на 30 вересня 2018 року Банк має 4 відділення.

Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

У 2018 році на економіку та банківський сектор значний вплив продовжували чинити події, що відбулися у 2014-2015рр., зокрема частина території України залишилася окупованою та тривав зброєний конфлікт на Сході. Кількість діючих банків скоротилася з 163 на 01.01.2015 до 81 на 30.09.2018. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3%, у 2017 – 3,2%. У 2018 році спостерігається зміцнення національної валюти на 0.7% по відношенню до початку року. Оскільки певна частина кредитів була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют спричинила негативний вплив на спроможність клієнтів обслуговувати кредити.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2017 років більш ніж в 75 банків була введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції, які в подальшому поступово пом'якшувались НБУ протягом 2016-2018 роках.

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

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі МВФ) та іншими іноземними кредиторами Україні вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. Отримання на початку квітня 2017р. четвертого траншу з боку МВФ дозволило залучити 1 млрд. дол. США. Та вийти на ринок зовнішніх запозичень – в вересні 2017 року було розміщено єврооблігацій на суму 3 млрд. дол. США. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 16,6 млрд. дол. США у вересні 2018 року, враховуючи виплати кредитів на користь МВФ відповідно графіку повернення залучених коштів (на початку 2017 року міжнародні резерви склали 15,54 млрд. дол. США).

В 2017-2018 рр. економічне середовище характеризувалось відносною стабільністю та незначним зростанням ВВП, що спричинене частковою переорієнтацією експортних галузей на нові ринки збуту, активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту.

Наприкінці 2017 року інфляція сягнула 13,7%, що більше ніж прогнозний рівень НБУ (9,1%). За 3 квартали 2018 року річний індекс інфляції складає 5,6%.

В 3 кварталі 2018 року НБУ було підвищено облікову ставку до 18% станом на 30.09.2018 для запобігання негативних наслідків інфляційних процесів. Збереження інфляційних очікувань на високому рівні та проведення жорсткої монетарної політики зі сторони НБУ можуть негативно позначитись на прибутковості банківської діяльності на ринку кредитування та залучення коштів (зростаюча облікова ставка чинить тиск на ставки кредитування економіки в національній валюті, що зменшує попит зі сторони клієнтів Банку, одночасно, загострення конкурентної боротьби на ресурсному ринку змушує банки збільшувати витрати на залучення коштів).

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

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 9 місяців 2018 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 9 місяців 2018 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена з урахуванням положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які стали обов'язковими для застосування з 01.01.2018р. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01.01.2018 року склав 2 932 тис.грн., які враховані у зменшенні капіталу в січні 2018 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
			тис.грн.
1	Готівкові кошти	47 386	48 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	42 430	23 680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	182 376	247 951
3.1	<i>України</i>	70 634	128 853
3.2	<i>інших країн</i>	111 742	119 098
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	272 192	319 817

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Грошові кошти на кореспондентських рахунках у банках відображені з урахуванням сформованого станом на 30.09.2018р. резерву в сумі 38 611 тис. грн. Відповідно до МСФЗ 9 станом на 01.01.2018р. збільшено резерви по кореспондентським рахункам на 491 тис.грн.

Таблиця 4.2 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	31.12.2016
					тис.грн.
1	Готівкові кошти	47 386	48 186	49 883	34 574
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	42 430	23 680	73 458	39 166
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	220 916	249 874	200 913	306 714
4	Депозитні сертифікати	207 000	480 000	353 000	761 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	517 732	801 740	677 254	1 141 454

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
			тис.грн.
1	Кредити, що надані юридичним особам	974 930	1 059 370
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 950	14 002
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 366	22 573
4	Резерви під знецінення кредитів	(421 117)	(549 349)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	609 129	546 596

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2018 року

Рядок	Рух резервів				тис.грн.
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	(534 662)	(8 441)	(6 246)	(549 349)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(2 345)	(90)	(6)	(2 441)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	116 732	4 911	(8 960)	112 683
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	(2 046)	(12)	-	(2 058)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	13 304	-	6 562	19 866
6	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів				
7	Курсові різниці	128	56	(2)	182
8	Залишок станом на кінець дня 30.09.2018р.	(408 889)	(3 576)	(8 652)	(421 117)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2017 року

Рядок	Рух резервів				тис.грн.
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2017р.	(195 418)	(7 656)	(5 477)	(208 551)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(361 860)	(1 420)	(744)	(364 024)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	1 988	2 200	496	4 684
4	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів				
5	Курсові різниці	159	(132)	1	28
6	Залишок станом на кінець дня 30.09.2017р.	(555 131)	(7 008)	(5 724)	(567 863)

Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	30.09.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	167 477	16,25%	78 233	7,14%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 632	0,84%	269 854	24,62%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	549 646	53,35%	410 873	37,49%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 896	0,67%	695	0,06%
6	Будівництво	198 768	19,29%	192 150	17,53%
7	Відновлення відсортованих відходів	-	-	-	-
8	Діяльність холдингових компаній	-	-	-	-
9	Добування декоративного та будівельного каменю	-	-	10 955	1,00%
10	Добування руд	23 541	2,29%	28 017	2,56%
11	Збирання безпечних відходів	-	-	2 605	0,24%
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення	-	-	-	-
13	Страховання	-	-	2 000	0,18%
14	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	-	-	-	-
15	Управління фінансовими ринками	19 970	1,94%	63 988	5,84%
16	Фізичні особи	55 316	5,37%	36 575	3,34%
17	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 030 246	100%	1 095 945	100%

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2018р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані			Усього
		юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	297 519	83	16 111	313 713
2	Кредити, що забезпечені:	677 411	13 867	25 255	716 533
2.1	<i>грошовими коштами</i>			970	970
2.2	<i>цінними паперами</i>				
2.3	<i>нерухомим майном</i>	505 449	13 461	23 262	542 172
2.3.1	<i>у т.ч.житлового призначення</i>		13 461	16 166	29 627
2.4	<i>гарантіями і поручительствами</i>				
2.5	<i>іншими активами</i>	171 962	406	1 023	173 391
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	974 930	13 950	41 366	1 030 246

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2017р.

тис.грн.					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	168 338	84	5 247	173 669
2	Кредити, що забезпечені:	891 032	13 918	17 326	922 276
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	698 453	13 918	16 207	728 578
2.3.1	у т.ч.житлового призначення	-	13 813	7 425	21 238
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	192 579	-	1 119	193 698
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 059 370	14 002	22 573	1 095 945

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2018р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	220 630	-	7 739	228 369
1.1	Без затримки платежу	220 630	-	7 739	228 369
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	256 892	1 490	22 451	280 833
2.1	Без затримки платежу	256 892	1 490	21 298	279 680
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1 153	1 153
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	497 408	12 460	2 453	512 321
3.1	Без затримки платежу	215 266	251	1 482	216 999
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	1 839	971	2 810
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	25 522	83	-	25 605
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	61 697	-	-	61 697
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	194 923	10 287	-	205 210
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	8 723	8 723
4.1	Без затримки платежу	-	-	8 602	8 602
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	71	71
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	14	14

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	18	18
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	13	13
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	5	5
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	974 930	13 950	41 366	1 030 246
6	Резерв під знецінення за кредитами	(408 889)	(3 576)	(8 652)	(421 117)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	566 041	10 374	32 714	609 129

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2017р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	311 613	1 730	11 201	324 544
1.1	Без затримки платежу	311 613	1 730	11 201	324 544
2	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	747 757	12 272	6 217	766 246
2.1	Без затримки платежу	473 530	2 286	99	475 915
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	13 369	-	-	13 369
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	84	-	84
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	88 809	-	6 118	94 927
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	172 049	9 902	-	181 951
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	5 155	5 155
3.1	Без затримки платежу	-	-	4 945	4 945
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	11	11
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	58	58
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	88	88

3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	25	25
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	28	28
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 059 370	14 002	22 573	1 095 945
4	Резерв під знецінення за кредитами	(534 662)	(8 441)	(6 246)	(549 349)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	524 708	5 561	16 327	546 596

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2018р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	974 930	2 988 974	(2 014 044)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 950	14 106	(156)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 366	89 169	(47 803)
4	Усього кредитів	1 030 246	3 092 249	(2 062 003)

Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2017р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 059 370	3 119 983	(2 060 613)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 002	16 708	(2 706)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	22 573	52 683	(30 110)
4	Усього кредитів	1 095 945	3 189 374	(2 093 429)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017	
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	114 174	200 512	
1.1	Державні облігації	114 174	99 543	
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	-	100 969	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15	15	
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які	(15)	(15)	

	обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	207 272	380 390
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	207 272	380 390
4	Усього інвестиції в цінні папери	321 446	580 902

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів .

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості інвестицій в боргові цінні папери за 9 місяців 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	114 174	-	114 174
2	Державні установи та підприємства	114 174	-	114 174
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	114 174	-	114 174

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості інвестицій в боргові цінні папери за 2017 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	99 543	481 359	580 902
2	Державні установи та підприємства	99 543	481 359	580 902
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	99 543	481 359	580 902

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року в портфелі банку обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. та акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	494 768	575 648
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(7 054)	(80 880)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	487 714	494 768

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

		тис.грн.			
№	Суми доходів і витрат	3 квартал	9 місяців	3 квартал	9 місяців
		2018р.	2018р.	2017р.	2017р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 044	2 997	79	224
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(486)	(1 458)	(496)	(2 091)

Таблиця 7.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

		тис.грн.	
Рядок	Період дії операційної оренди	30.09.2018	31.12.2017
1	До 1 року	3 815	478
2	Від 1 до 5 років	18 123	275
3	Усього	21 938	753

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.										
Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2017р.	75 150	2 632	770	1 174	96	1 704	6 957	939	89 422
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 257	12 799	4 933	4 401	443	3 834	6 957	4 600	130 224
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(17 107)	(10 167)	(4 163)	(3 227)	(347)	(2 130)		(3 661)	(40 802)
2	Надходження		1 940	631	-	50	155	737	292	3 805
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Вибуття	(737)	-	(343)	-	(3)	-	(6 957)	-	(8 040)
4.1	Вибуття амортизації	-	-	343	-	3	-		-	346
5	Амортизаційні відрахування	(1 345)	(975)	(451)	(212)	(53)	(768)		(520)	(4 324)
6	Балансова вартість на 30.09.2017р.	73 068	3 597	950	962	93	1 091	737	711	81 209
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	14 739	5 221	4 401	490	3 989	737	4 892	125 989
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(18 452)	(11 142)	(4 271)	(3 439)	(397)	(2 898)	-	(4 181)	(44 780)
7	Балансова вартість на 01.01.2018р.	72 616	3 687	825	922	114	886	737	742	80 529
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	15 158	5 220	4 387	487	3 982	737	4 812	126 303
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(18 904)	(11 471)	(4 395)	(3 465)	(373)	(3 096)		(4 070)	(45 774)
8	Надходження		923	11	64		87		139	1 224
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів							1306		1 306
10	Вибуття		(2)	(369)			(6)			(377)
10.1	Вибуття амортизації		2	369						371
11	Амортизаційні відрахування	(1 355)	(922)	(337)	(189)	(25)	(690)		(484)	(4 002)
12	Балансова вартість на 30.09.2018р.	71 261	3 688	499	797	89	277	2 043	397	79 051
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	16 079	4 862	4 451	487	4 063	2 043	4 951	128 456
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(20 259)	(12 391)	(4 363)	(3 654)	(398)	(3 786)	-	(4 554)	(49 405)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Інші фінансові активи:	34 026	48 198
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 353	2 763
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	246 666	257 329
1.3	Інші фінансові активи	385	1 956
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(214 378)	(213 850)
2	Інші активи:	3 706	3 860
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2	414
2.2	Передоплата за послуги	3 181	3 254
2.3	Інші активи	891	411
2.4	Резерв під інші активи	(368)	(219)
3	Усього інших активів	37 732	52 058

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2018 року

		тис.грн.		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2018	(212 082)	(1 768)	(213 850)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2018 року	(1 949)	1 421	(528)
3	Залишок станом на 30.09.2018р.	(214 031)	(347)	(214 378)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2017 року

		тис.грн.		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2017	(211 862)	(1 898)	(213 760)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2017 року	(141)	(412)	(553)
3	Залишок станом на 30.09.2017р.	(212 003)	(2 310)	(214 313)

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 353	-	-	1 353
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	281	212 136
2.1	до 31 дня	-	-	32	32
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	37	37
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	24	24
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	64	64
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	124	211 979
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	34 811	104	34 915
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 353	246 666	385	248 404
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(214 031)	(347)	(214 378)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 353	32 635	38	34 026

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2017 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 763	-	188	2 951
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	1 697	213 552
2.1	до 31 дня	-	-	37	37
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	52	52
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	43	43
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	65	65
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	1 500	213 355
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	45 474	71	45 545

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 763	257 329	1 956	262 048
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(212 082)	(1 768)	(213 850)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 763	45 247	188	48 198

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2018 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	-	(219)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(148)
3	Залишок станом на 30.09.2018р.	(1)	(367)

тис.грн.

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2017 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2017р.	-	(17)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(343)
3	Залишок станом на 30.09.2017р.	-	(360)

тис.грн.

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	-	80 880
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	80 880

Дані примітки 10, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 11. Кошти банків

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	66 972	-
2	Кредити, що отримані	-	-
2.1	Короткострокові кредити	-	-
3	Усього коштів інших банків	66 972	-

Дані примітки 11, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	784 073	1 231 733
2.1	Поточні рахунки	448 697	679 893
2.2	Строкові кошти	335 376	551 840
3	Фізичні особи	508 068	553 748
3.1	Поточні рахунки	247 128	272 964
3.2	Строкові кошти	260 940	280 784
4	Усього коштів клієнтів	1 292 141	1 785 481

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2018		31.12.2017	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	216 546	16,76%	487 521	27,30%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 327	0,72%	4 968	0,28%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	87 877	6,80%	78 838	4,42%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 954	0,54%	2 783	0,16%
6	Фізичні особи	514 069	39,78%	581 588	32,57%
7	Інші, в тому числі:	457 368	35,40%	629 783	35,27%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	32 157	2,49%	92 245	5,17%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і			53 627	3,00%

	дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф. наукова та технічна діяльність				
	Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	232 867	18,02%	358 853	20,10%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	40 728	3,15%		
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	53 563	4,15%		
	Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення	7 185	0,56%		
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	20 517	1,59%		
	Виробництво одягу	11 129	0,86%		
8	Усього коштів клієнтів	1 292 141	100%	1 785 481	100%

Примітка 13 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 13.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2018 року.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2018 року	9	9
2	Формування резерву	32	32
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	124	124
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(124)	(124)
5	Залишок станом на 30 вересня 2018 року	41	41

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2017 року.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2017 року	225	225
2	Формування резерву	(155)	155
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	235	73
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(235)	(73)
5	Залишок станом на 30 вересня 2017 року	70	70

Примітка 14. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Інші фінансові зобов'язання	205	259
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Інші фінансові зобов'язання	205	259
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
2	Інші зобов'язання	28 590	79 010
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 241	874
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 017	1 300
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 708	3 390
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	19 675	72 360
2.5	Доходи майбутніх періодів	949	726
2.6	Інша заборгованість	-	360
3	Усього інших зобов'язань	28 795	79 269

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2017	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2017	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2018	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 15, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

- а) об'явлені до випуску акції відсутні;
- б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;
- в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2017 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 31.12.2017 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 30.09.2018 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
- г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;
- г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 р.
		тис.грн.			
1	Залишок на початок періоду	49 441	48 923	50 139	49 669
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(993)	(361)	1 259	1 832
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(993)	(361)	1 259	1 832
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	179	65	(227)	(330)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	179	65	(227)	(330)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(814)	(296)	1 032	1 502
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	48 627	48 627	51 171	51 171

Дані примітки 16, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	При міт ки	30.09.2018		усього	31.12.2017		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
			тис.грн.					
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	272 192	-	272 192	319 817	-	319 817
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	527 584	81 545	609 129	354 829	191 767	546 596
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	67 145	47 029	114 174	200 497	15	200 512
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	207 272	-	207 272	380 390	-	380 390
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	487 714	487 714	-	494 768	494 768

Ряд ок	Найменування статті	При міт ки	30.09.2018		усього	31.12.2017		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
7	Відстрочений податковий актив	22	-	27 208	27 208	-	25 355	25 355
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	79 051	79 051	-	80 529	80 529
9	Інші фінансові активи	9	31 402	2 624	34 026	48 198	-	48 198
10	Інші активи	9	3 706	-	3 706	1 177	2 683	3 860
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	10	-	-	-	80 880	-	80 880
12	Усього активів		1 120 374	725 171	1 845 545	1 396 861	795 117	2 191 978
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків	11	66 972	-	66 972			
14	Кошти клієнтів	12	1 291 687	454	1 292 141	1 783 875	1 606	1 785 481
15	Резерви за зобов'язаннями	13	41	-	41	9	-	9
16	Інші фінансові зобов'язання	14	205	-	205	259	-	259
17	Інші зобов'язання	14	8 231	20 359	28 590	79 010	-	79 010
18	Усього зобов'язань		1 367 136	20 813	1 387 949	1 863 153	1 606	1 864 759

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 р.
	Процентні доходи				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26 921	107 486	27 154	95 118
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 377	22 849	3 227	12 549
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 093	15 113	3 151	17 385
4	Кошти в інших банках	1 685	5 027	733	735
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	2 479	4 214	3	196
6	Усього процентних доходів	35 555	154 689	34 268	125 983
	Процентні витрати				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(8 979)	(38 558)	(22 818)	(64 270)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-	(63)	(220)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(3 695)	(11 099)	(4 640)	(15 106)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 р.
10	Строкові кошти інших банків	(1 100)	(1 102)	-	(133)
11	Поточні рахунки	(5 071)	(24 357)	(4 639)	(19 878)
12	Усього процентних витрат	(18 845)	(75 116)	(32 160)	(99 607)
13	Чистий процентний дохід	16 710	79 573	2 108	26 376

Дані примітки 18, рядок 6 та рядок 12 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 р.
тис.грн.					
Комісійні доходи					
1	Розрахунково-касові операції	11 411	30 912	8 897	24 478
2	Інкасація	53	175	62	200
3	Операції з цінними паперами	516	1 504	469	1 239
4	Інші	2 925	9 216	4 482	12 048
5	Операції довірчого управління	8	24	9	27
6	Гарантії надані	87	362	502	1 526
7	Усього комісійних доходів	15 000	42 193	14 421	39 518
Комісійні витрати					
8	Розрахунково-касові операції	(2 487)	(6 569)	(1 736)	(5 409)
9	Усього комісійних витрат	(2 487)	(6 569)	(1 736)	(5 409)
10	Чистий комісійний дохід	12 513	35 624	12 685	34 109

Дані примітки 19, рядок 7 та рядок 9 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 р.
тис.грн.					
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 527	4 394	520	1 481
2	Дохід від суборенди	13	37	11	33
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	201	1 425	1 425
4	Інші*	376	5 180	3 600	4 001
5	Усього операційних доходів	1 916	9 812	5 556	6 940

Дані примітки 20, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.
1	Штрафи, пені отримані банком	-	-
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	-	2
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	4
4	Доходи від внесення записів та отримання витягів з державних реєстрів	10	23

5	Відшкодування судових витрат	-	29
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	8
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	336	4 956
8	Дохід від продажу земельних ділянок	-	97
9	Дохід за залучення користувачів та клієнтів	20	34
10	Інші доходи	8	27
11	Всього:	376	5 180

*Розшифровка рядка 4 за минулий період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2017р.	9 місяців 2017р.
1	Штрафи, пені отримані банком	107	116
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	244	489
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	5
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	9	30
5	Відшкодування судових витрат	10	10
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	7
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3 221	3 323
8	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	-	-
9	Інші доходи	7	21
10	Всього:	3 600	4 001

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.	3 квартал 2017 року	9 місяців 2017 р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 215)	(16 785)	(4 969)	(15 161)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(573)	(1 693)	(523)	(1 557)
3	Професійні послуги	(309)	(1 257)	(327)	(1 113)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(378)	(393)	(8)	(11)
5	Витрати із страхування	(996)	(3 326)	(1 090)	(4 722)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 138)	(3 382)	(2 440)	(6 963)
7	Інші	(724)	(4 381)	(839)	(4 257)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(9 333)	(31 217)	(10 196)	(33 784)

Дані примітки 21, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2018р.	9 місяців 2018р.	3 квартал 2017р.	9 місяців 2017р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	(47)	(47)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	12 192	1 788	1 362	653
3	Усього витрати з податку на прибуток	12 192	1 788	1 315	606

Дані примітки 22, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2018р.	9 місяців 2018р.	3 квартал 2017р.	9 місяців 2017р.
1	Прибуток до оподаткування	(21 554)	131 817	(42 979)	(367 326)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 880)	23 727	(7 736)	(66 119)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)				
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(15)	73	6 625	65 572
3.1	Благодійна допомога	-	-	10	32
3.2	Коригування сформованого резерву	(6)	6	(50)	(28)
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	21	67	70	113
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	-	-	6 595	65 455
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(8 297)	(25 588)	(251)	(106)
4.1	Часткове використання збитку 2016 року, що був перенесений до зменшення результату 2017 року	-	-	(202)	39
4.2	1/3 від'ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ	-	-	(49)	(145)
4.3	3/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	(8 187)	(24 561)	-	-

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018р.	9 місяців 2018р.	3 квартал 2017р.	9 місяців 2017р.
4.4	Часткове використання збитку 2017 року, що був перенесений до зменшення результату 2018 року	(110)	(1 027)	-	-
5	Інші коригування	-	-	47	47
6	Витрати з податку на прибуток	(12 192)	(1 788)	(1 315)	(606)

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 355	1 788	65	27 208
1.1	Основні засоби	153	69	-	222
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 257	1 719	-	26 976
1.3	Переоцінка цінних паперів	(55)	-	65	10
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	25 355	1 788	65	27 208
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 410	1 788	10	27 208
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(55)	-	55	-

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	29 932	653	330	30 255
1.1	Основні засоби	(45)	184	-	139
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	29 696	703	-	30 399
1.3	Резерви, що включаються до податкових витрат	234	(234)	-	-

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2017
1.4	Переоцінка цінних паперів	47	-	(330)	(283)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	29 932	653	(330)	30 255
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	29 977	608	(47)	30 538
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(45)	45	(283)	(283)

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2018р.	9 місяців 2018р.	3 квартал 2017р.	9 місяців 2017р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(9 362)	133 605	(41 663)	(366 720)
2	Прибуток (збиток) за рік	(9 362)	133 605	(41 663)	(366 720)
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	(194,34)	2 773,44	(864,86)	(7 612,56)

Дані примітки 23, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, передплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень

здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 24.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
						тис.грн.
1	Процентні доходи	187 071	41 319	169 627	(243 328)	154 689
2	Комісійні доходи	15 645	26 479	69	-	42 193
3	Інші операційні доходи	72	6 346	3 394	-	9 812
4	Усього доходів сегментів	202 788	74 144	173 090	(243 328)	206 694
5	Процентні витрати	(143 936)	(20 808)	(153 700)	243 328	(75 116)
6	Комісійні витрати	(32)	(4 603)	(1 934)	-	(6 569)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	(206)	-	(206)
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	140	-	140
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	68	690	4 505	-	5 263
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 060	-	1 060
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 417)	(28 572)	(25 364)	-	(75 353)
12	Операційний дохід сегментів	37 471	20 851	(2 409)	-	55 913
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	116 894	(4 086)	(36 872)	-	75 936

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
14	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(32)	-	(32)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	154 365	16 765	(39 313)	-	131 817

Таблиця 24.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2018р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	559 651	49 498	1 236 396	1 845 545
2	Усього активів	559 651	49 498	1 236 396	1 845 545
3	Зобов'язання сегментів	749 841	536 470	101 638	1 387 949
4	Усього зобов'язань	749 841	536 470	101 638	1 387 949
5	Капітальні інвестиції			1 306	1 306
6	Амортизація			(4 002)	(4 002)

Таблиця 24.3 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2017 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	197 516	41 748	163 409	(276 690)	125 983
2	Комісійні доходи	18 991	20 457	70	-	39 518
3	Інші операційні доходи	450	1 748	4 742	-	6 940
4	Усього доходів сегментів	216 957	63 953	168 221	(276 690)	172 441
5	Процентні витрати	(185 771)	(24 624)	(165 902)	276 690	(99 607)
6	Комісійні витрати	(16)	(3 898)	(1 495)	-	(5 409)
7	Результат від продажу цінних паперів в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	(716)	-	(716)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	450	4 413	-	4 863
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(540)	-	(540)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(19 673)	(22 988)	(30 133)	-	(72 794)
13	Операційний дохід сегментів	11 497	12 893	(26 152)	-	(1 762)
14	Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(360 119)	(4 135)	259	-	(363 995)
15	Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	(1 714)	-	(1 714)
16	Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(10)	-	(10)
17	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	155	-	155
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(348 622)	8 758	(27 462)	-	(367 326)

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2017р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	524 772	21 893	1 645 311	2 191 976
2	Усього активів	524 772	21 893	1 645 311	2 191 976
3	Зобов'язання сегментів	1 170 646	609 522	84 591	1 864 759
4	Усього зобов'язань	1 170 646	609 522	84 591	1 864 759
5	Капітальні інвестиції	-	-	4 552	4 552
6	Амортизація	-	-	(5 751)	(5 751)

тис.грн.

Примітка 25 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна - 66,1390% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку.

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

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,04% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 4,06% зобов'язань банку

Таблиця 25.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2018р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	тис.грн.
					Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	45000	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	(30 600)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	174	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(13)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 11,5%)	42 941	726	11 395	1 290

Таблиця 25.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2017р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	тис.грн.
					Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	149	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	(55)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	157	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(21)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,75%)	55 878	1 444	1 283	1 209

Таблиця 25.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	тис.грн.
					Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	1	11	3 830	-
2	Процентні витрати	(1 113)	(19)	(19)	(14)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(30 532)	-
4	Комісійні доходи	86	16	83	5

Таблиця 25.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	15	-	-
2	Процентні витрати	(1 339)	(34)	11	20
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(20)	-	-
5	Комісійні доходи	30	13	81	6

Таблиця 25.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2018 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	56	1 920	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	72	1 874	-

Таблиця 25.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2017 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	2 533	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	2 666	-

Таблиця 25.7 Виплати провідному управлінському персоналу тис.грн.

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2018 року		9 місяців 2017 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	6 766	594	6 455	494
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	49	-

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 26. Події після дати балансу

Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників і негативних тенденцій, які склалися в Україні в попередніх періодах, підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України.

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2018р.

Голова правління

В.О. Андрєєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна