

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2017 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. Цінні папери у портфелі банку на продаж	16
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення	17
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	18
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	19
Примітка 10. Інші фінансові активи	21
Примітка 11. Інші активи	23
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	24
Примітка 13. Кошти клієнтів	24
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком	25
Примітка 15 Резерви за зобов'язанням	25
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	26
Примітка 17 Інші зобов'язання	26
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	26
Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	27
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	27
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	29
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	29
Примітка 23. Інші операційні доходи	30
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	30
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	31
Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	33
Примітка 27. Операційні сегменти	33
Примітка 28 Операції з пов'язаними особами	37
Примітка 29. Події після дати балансу	40

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2017 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.03.2017	31.12.2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	532 881	380 436
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	909 576	823 512
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	313 121	237 287
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	325 107	621 407
Інвестиційна нерухомість	8	575 648	575 648
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 075	11 075
Відстрочений податковий актив	25	28 976	29 932
Основні засоби та нематеріальні активи	9	88 565	89 422
Інші фінансові активи	10	21 614	68 062
Інші активи	11	4 449	2 958
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	12	3 590	3 590
Усього активів		2 814 602	2 843 329
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	13	2 126 252	2 157 628
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	5 545	5 518
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання	25		
Резерви за зобов'язаннями	15	103	225
Інші фінансові зобов'язання	16	146	268
Інші зобов'язання	17	6 311	5 901
Усього зобов'язань		2 138 357	2 169 540
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(81 049)	(83 244)
Резервні та інші фонди банку		6 971	6 971
Резерви переоцінки	19	49 930	49 669
Усього власного капіталу		676 245	673 789
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 814 602	2 843 329

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2017.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 (Звіт про фінансові результати)
 за 1 квартал 2017 року**

				тис.грн.
Найменування статті	Примітки	31.03.2017 р.	31.03.2016 р.	
Процентні доходи	21	47 073	119 976	
Процентні витрати	21	(33 658)	(48 067)	
Чистий процентний дохід		13 415	71 909	
Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		2 578	(117 793)	
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		15 993	(45 884)	
Комісійні доходи	22	13 840	9 106	
Комісійні витрати	22	(2 168)	(873)	
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(10)	
Результат від операцій з іноземною валютою		1 952	1 482	
Результат від переоцінки іноземної валюти		(810)	(11 122)	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	3 244	
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(280)	(173)	
Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(10)		
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		122		
Інші операційні доходи	23	777	639	
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(26 323)	(22 383)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 093	(65 974)	
Витрати на податок на прибуток	25	(898)	(7 341)	
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 195	(73 315)	
Прибуток/(збиток) за рік		2 195	(73 315)	

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В
ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	19	318	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	19	(57)	
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	19	261	
Усього сукупного доходу за рік		2 456	(73 315)
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:	26	45,5649	(1 766,63)

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2017р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2017 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.15р.	18	439 692		22 662	49 882	(15 690)	496 546
2	Незареєстрований статутний капітал		70 701					70 701
2.1	Усього сукупного доходу						(73 316)	(73 316)
2.2	Збиток за 1 квартал 2016 р.						(73 316)	(73 316)
3	Залишок на кінець дня 31.03.16р.	18	510 393		22 662	49 882	(89 006)	493 931
4	Залишок на кінець дня 31.12.16р.	18	510 393	190 000	6 971	49 669	(83 244)	673 789
6	Усього сукупного доходу					261	2 195	2 456
6.1	Прибуток за 1 квартал 2017 р.						2 195	2 195
6.2	Інший сукупний дохід					261		261
7	Залишок на кінець дня 31.03.15р.	18	510 393	190 000	6 971	49 930	(81 049)	676 245

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2017р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2017 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2017	31.03.2016
тис.грн.			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 093	(65 974)
Коригування:			
Знос та амортизація	9	1 424	1 277
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(2 410)	117 966
Амортизація дисконту/(премії)		432	(3 914)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(1 142)	9 640
(Нараховані доходи)		(16 776)	15 057
Нараховані витрати		1 968	(155)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		3 277	(6 703)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(10 134)	67 194
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(121)	7 908
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(67 868)	(40 970)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		46 189	57
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 733)	(594)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			(7 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(41 829)	294 756
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		102	12 845
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		8 287	(19 912)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		264	787
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(66 843)	315 071
Податок на прибуток, що сплачений		-	(180)

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(66 843)	314 891
----------------------------------------------------------------------------------	-----------------	----------------

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Придбання основних засобів	9 (396)	(1 004)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	9 (171)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(567)	(1 004)

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	(1 190)	(2 362)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(68 600)	311 525
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 1 141 454	531 723
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 1 072 854	843 248

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2017р.

Голова правління _____ В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2017 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Проміжна скорочена 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 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 66,1328%, в т.ч. прямо 5,7937%, та опосередковано 60,3391%;

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.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, є органом оперативного контролю Наглядової ради, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Наглядовою радою.

Станом на 31 березня 2017 року Банк має 4 відділення.

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

У 2015-2017 роках банківська система України знаходилась у складних умовах, спричинених економічною кризою та збройним конфліктом на Сході України. Кількість діючих банків скоротилася зі 163 на 01.01.2015 до 93 на 01.01.2017. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016-2017 роках національна валюта знецінилась на 12,4%.

Продовження військового конфлікту на Донбасі, низький зовнішній попит та падіння світових цін, різка девальвація гривні та прискорення інфляції були основними чинниками, які спричинили падіння економіки у 2015-2016 роках та зумовили значний негативний фінансовий результат українського банківського сектору за 2015 та 2016 роки.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 70 банків була введена тимчасова адміністрація, а протягом 1 кварталу 2017 визнані неплатоспроможними ще 4 банки. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції, які в подальшому поступово пом'якшувались НБУ протягом 2016-2017 роках.

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

На початку 2017 року спостерігається продовження тенденцій 2015-16 років, поглиблене переформатуванням географічної структури експорту .

При цьому, з другої половини 2016 року 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. Відновлення фінансування з боку МВФ дозволило Україні випустити облігації під гарантії США і залучити 1 млрд. дол. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 15,1 млрд. дол. у березні 2017 року, тоді як на початку 2016 року вони були на рівні 13,3 млрд. дол.

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

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2017 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.

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й річна фінансова звітність за 2016 рік.

Протягом 1 кварталу 2017 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Нові стандарти, та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку за 1 квартал 2017 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Готівкові кошти	36 174	34 574
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170 058	39 166
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	326 649	306 696
3.1	України	81 438	244 566
3.2	інших країн	245 211	62 130
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	532 881	380 436

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016	31.03.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	36 174	34 574	25 878	19 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170 058	39 166	333 207	41 059
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	326 622	306 714	219 163	160 958
4	Депозитні сертифікати	540 000	761 000	265 000	310 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 072 854	1 141 454	843 248	531 723

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 071 399	989 902
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	12 425	15 402
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	27 041	26 759
4	Резерви під знецінення кредитів	(201 289)	(208 551)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	909 576	823 512

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 1 квартал 2017 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	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	3 251	(235)	(381)	2 635
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	1 988	2 200	496	4 684
4	Курсові різниці	(2)	(55)	-	(57)
5	Залишок станом на кінець дня 31.03.2017р.	(190 181)	(5 746)	(5 362)	(201 289)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2016р.	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(76 770)	(1 093)	(31 892)	(109 755)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	229 558	-	719	230 277
4	Курсові різниці	(3 481)	(83)	(4 406)	(7 970)
5	Залишок станом на кінець дня 31.03.2016р.	(571 993)	(2 077)	(71 064)	(645 134)

Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	77 638	6,99%	72 811	7,06%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	269 950	24,30%	243 084	23,55%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	341 015	30,70%	307 331	29,78%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 347	1,74%	9 133	0,89%
6	Будівництво	186 531	16,79%	182 402	17,67%
7	Відновлення відсортованих відходів	-	-	-	-
8	Діяльність холдингових компаній	-	-	-	-
9	Добування декоративного та будівельного каменю	10 935	0,99%	10 818	1,05%
10	Добування руд	82 894	7,46%	83 105	8,05%
11	Збирання безпечних відходів	5 989	0,54%	6 444	0,62%
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення	16 306	1,47%	15 622	1,51%
13	Страховання	-	-	-	-
14	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	-	-	-	-
15	Управління фінансовими ринками	60 794	5,47%	59 152	5,73%
16	Фізичні особи	39 466	3,55%	42 161	4,09%
17	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 110 865	100%	1 032 063	100%

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2017р.

тис.грн.					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані	Усього
				фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	142 535	93	8 223	150 851
2	Кредити, що забезпечені:	928 864	12 332	18 818	960 014
2.1	грошовими коштами	11 884	-	854	12 738
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	683 007	12 332	15 863	711 202
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	12 269	7 142	19 411
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	233 973	-	2101	236 074
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 071 399	12 425	27 041	1 110 865

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2016р.

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	136 867	1 946	9 471	148 284
2	Кредити, що забезпечені:	853 035	13 456	17 288	883 779
2.1	грошовими коштами	3 790	-	858	4 648
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	620 439	13 456	13 695	647 590
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	13 301	5 697	18 998
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	228 806	-	2 735	231 541
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	989 902	15 402	26 759	1 032 063

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2017р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 071 399	12 425	21 901	1 105 725
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	819 403	3 133	18 817	841 353
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	84 954	-	3 084	88 038
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	4 268	-	4 268
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	10 935	5 024	-	15 959
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	156 107	-	-	156 107

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	5 140	5 140
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	5 140	5 140
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 071 399	12 425	27 041	1 110 865
4	Резерв під знецінення за кредитами	(190 181)	(5 746)	(5 362)	(201 289)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	881 218	6 679	21 679	909 576

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2016р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	989 902	15 402	22 141	1 027 445
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	738 426	4 200	22 141	764 767
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	97 173	4 292	-	101 465
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	95	-	95
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	4 964	-	4 964
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	154 303	1 851	-	156 154
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	4 618	4 618
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	4 147	4 147

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	116	116
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	355	355
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	989 902	15 402	26 759	1 032 063
4	Резерв під знецінення за кредитами	(195418)	(7 656)	(5 477)	(208 551)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	792 649	7 746	23 117	823 512

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2017р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 071 399	1 934 060	(862 661)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	12 425	23 837	(11 412)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	27 041	416 648	(389 607)
4	Усього кредитів	1 110 865	2 374 545	(1 263 680)

Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2016р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	989 902	1 659 769	(669 867)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 402	25 367	(9 965)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	26 759	26 119	640
4	Усього кредитів	1 032 063	1 711 255	(679 192)

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Боргові цінні папери	313 121	237 277
1.1	Державні облігації	97 626	97 082
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	215 495	140 195
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	15	15
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(15)	(5)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	313 121	237 287

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

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 1 квартал 2017 року

		тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	97 626	215 495	313 121
2	Державні установи та підприємства	97 626	215 495	313 121
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	97 626	215 495	313 121

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік.

		тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	97 082	140 195	237 277
2	Державні установи та підприємства	97 082	140 195	237 277
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	97 082	140 195	237 277

Таблиця 6.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

тис.грн.

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.03.2017	31.03.2016
1	ПрАТ «УМВБ»	біржова	Україна	0	10

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку на продаж відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2017 року у портфелі банку на продаж відсутні.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	325 107	621 407
2	Усього цінних портфелів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	325 107	621 407

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 1 квартал 2017 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	325 107	325 107
2	Державні установи та підприємства	325 107	325 107
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	325 107	325 107

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	621 407	621 407
2	Державні установи та підприємства	621 407	621 407
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	621 407	621 407

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2016 року у портфелі банку до погашення відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	575 648	195 614
2	Придбання	-	409 707
3	Вибуття	-	(29 673)
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	575 648	575 648

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2017	31.03.2016
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	72	72
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(553)	(532)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	31.03.2017	31.12.2016
1	До 1 року	536	478
2	Від 1 до 5 років	235	275
3	Усього	771	753

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2016р.	76 195	2 110	1 372	1 103	96	14	7 013	988	88 891
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 291	4 933	3 983	389	1 345	7 013	4 080	124 519
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(15 290)	(9 181)	(3 561)	(2 880)	(293)	(1 331)		(3 092)	(35 628)
2	Надходження		68			14	84			166
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів						499	339		838
4	Вибуття									
4.1	Вибуття амортизації									
5	Амортизаційні відрахування	(452)	(269)	(175)	(86)	(16)	(88)		(191)	(1 277)
6	Балансова вартість на 31.03.2016р.	75 743	1 909	1 197	1 017	94	509	7 352	797	88 618
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 359	4 933	3 983	403	1 928	7 352	4 080	125 523
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(15 742)	(9 450)	(3 736)	(2 966)	(309)	(1 419)		(3 283)	(36 905)

7	Балансова вартість на 01.01.2017р.	75 150	2 632	770	1 174	96	1 704	6 957	939	89 422
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 257	12 799	4 933	4 401	443	3 834	6 957	4 600	130 224
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(17 107)	(10 167)	(4 163)	(3 227)	(347)	(2 130)		(3 661)	(40 802)
8	Надходження		284	631		7	57	98	171	1 248
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
10	Вибуття					(3)		(681)		(684)
10.1	Вибуття амортизації					3				3
11	Амортизаційні відрахування	(456)	(301)	(153)	(71)	(6)	(262)		(175)	(1 424)
12	Балансова вартість на 31.03.2017р.	74 694	2 615	1 248	1 103	97	1 499	6 374	935	88 565
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 257	13 083	5 564	4 401	447	3 891	6 374	4 771	130 788
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(17 563)	(10 468)	(4 316)	(3 298)	(350)	(2 392)		(3 836)	(42 223)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1 Інші фінансові активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 133	1 080
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	232 268	278 658
3	Інші фінансові активи	2 046	2 084
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(213 833)	(213 760)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	21 614	68 062

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 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 1 квартал 2017 року	5	(78)	(73)
3	Залишок станом на 31.03.2017р.	(211 857)	(1 976)	(213 833)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2016	(211 911)	(1 374)	(213 285)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2016 року	(5)	(226)	(231)
3	Залишок станом на 31.03.2016р.	(211 916)	(1 600)	(213 516)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2017 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	1 133	-	69	1 202
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	1 534	213 389
2.1	до 31 дня	-	-	21	21
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	35	35
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	22	22
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	33	33
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	1 423	213 278
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	20 413	443	20 856
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 133	232 268	2 046	235 447
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(211 857)	(1 976)	(213 833)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 133	20 411	70	21 614

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2016 року

тис.грн.

Рядо к	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 080	-	185	1 265
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	1 516	213 371
2.1	до 31 дня	-	-	16	16
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	10	10
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	2	2
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	10	10
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	1 478	213 333
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	66 803	383	67 186

Рядо к	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	1 080	278 658	2 084	281 822
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(211 861)	(1 899)	(213 760)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 080	66 797	185	68 062

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	12	191
2	Передоплата за послуги	4 190	2 420
3	Інші активи	467	364
4	Резерв під інші активи	(220)	(17)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	4 449	2 958

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2017 року

тис.грн.

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	-	(203)
3	Залишок станом на 31.03.2017р.	-	(220)

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2016р.	-	(68)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	59
3	Залишок станом на 31.03.2016р.	-	(9)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	3 590	3 590
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 590	3 590

Дані примітки 12, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Державні та громадські організації	17 238	1 922
1.1	Поточні рахунки	17 238	1 922
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 617 864	1 654 754
2.1	Поточні рахунки	1 012 964	1 121 338
2.2	Строкові кошти	604 900	533 416
3	Фізичні особи	491 150	500 952
3.1	Поточні рахунки	192 247	213 915
3.2	Строкові кошти	298 903	287 037
4	Усього коштів клієнтів	2 126 252	2 157 628

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2017		31.12.2016	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	796 476	37,46%	919 402	42,61%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	76 834	3,61%	6 299	0,29%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	92 567	4,35%	108 450	5,02%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	846	0,04%	2 105	0,10%
6	Фізичні особи	533 646	25,10%	544 263	25,23%
7	Інші, в тому числі:	625 883	29,44%	577 109	26,75%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	450 858	21,20%	457 844	21,22%
8	Усього коштів клієнтів	2 126 252	100%	2 157 628	100%

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Депозитні сертифікати	5 545	5 518
2	Усього	5 545	5 518

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Банком емітовані іменні депозитні (ощадні) сертифікати терміном погашення більше 6 місяців.

За цінними паперами, емітованими Банком станом на 31 березня 2017 року, будь-які активи в якості забезпечення не надавались.

Станом на 31 березня 2017 року конвертовані боргові інструменти, емітовані Банком, відсутні.

Примітка 15 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 15.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2017 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2017 року	225	225
2	Формування та/або зменшення резерву	(122)	(122)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	119	119
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(119)	(119)
5	Залишок станом на 31 березня 2017 року	103	103

Дані примітки 15, таблиця 15.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 15.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2016 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2016 року	-	-
2	Комісії отримані за виданими гарантіями	8	8
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(8)	(8)
5	Залишок станом на 31 березня 2016 року	-	-

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	33	-
2	Інші фінансові зобов'язання	113	268
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	146	268

Дані примітки 16, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 17 Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	933	786
2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 248	1 237
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 417	3 215
4	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
5	Доходи майбутніх періодів	713	663
6	Інша заборгованість	-	-
7	Усього	6 311	5 901

Дані примітки 17, рядок 7 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18. 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 01.01.2016	41,5	439 692	439 692
2	Додаткова емісія	6,673	70 701	70 701
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2016	48,173	510 393	510 393
4	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2017	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 18, рядок 4 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 01.01.2016 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 31.12.2016– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 31.03.2017 – 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 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	Залишок на початок року	49 669	49 882
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	318	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	318	-
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	-
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(57)	-
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	261	-
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	49 930	49 882

Дані примітки 19, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	При міт ки	31.03.2017			31.12.2016		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	532881	-	532881	380 436	-	380 436
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	525 844	383 732	909 576	516 465	307 047	823 512
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	313 121	-	313 121	237 287	-	237 287
5	Цінні папери в портфелі	7	325 107	-	325 107	621 407	-	621 407

Рядок	Найменування статті	При міт ки	31.03.2017			31.12.2016		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
6	банку до погашення Інвестиційна нерухомість	8	-	575 648	575 648	-	575 648	575 648
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 075	-	11 075	11 075	-	11 075
8	Відстрочений податковий актив	25	-	28 976	28 976	-	29 932	29 932
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	88 565	88 565	-	89 422	89 422
10	Інші фінансові активи	10	21 614	-	21 614	388 095	-	388 095
11	Інші активи	11	-	4 449	4 449	-	3 794	3 794
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	12	3 590	-	3 590	3 590	-	3 590
13	Усього активів		1 733 232	1 081 370	2 814 602	1 838 322	1 005 007	2 843 329
14	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків		-	-	-	-	-	-
15	Кошти клієнтів	13	2 124 419	1 833	2 126 252	2 137 428	20 200	2 157 628
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	5 545	-	5 545	5 518	-	5 518
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
18	Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	-	-	-	-	-
19	Резерви за зобов'язанням и	15	103	-	103	225	-	225
20	Інші фінансові зобов'язання	16	146	-	146	268	-	268
21	Інші зобов'язання	17	6 311	-	6 311	5 901	-	5 901
23	Усього зобов'язань		2 136 524	1 833	2 138 357	2 149 340	20 200	2 169 540

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
Процентні доходи			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	4 572	4 686
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 598	14 208
4	Кошти в інших банках	2	217
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	86	163
7	Депозити овернайт в інших банках	-	-
8	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	32 815	100 702
9	Усього процентних доходів	47 073	119 976
Процентні витрати			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(19 752)	(20 133)
11	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(87)	(74)
12	Інші залучені кошти	-	(9 520)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(5 203)	(7 115)
14	Строкові кошти інших банків	(43)	(13)
15	Депозити овернайт інших банків	-	-
16	Поточні рахунки	(8 573)	(11 212)
17	Кореспондентські рахунки	-	-
18	Усього процентних витрат	(33 658)	(48 067)
19	Чистий процентний дохід	13 415	71 909

Дані примітки 21, рядок 9 та рядок 18 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	8 191	5 680
2	Інкасація	62	63
3	Операції з цінними паперами	296	484
4	Інші	4 781	2 835
5	Операції довірчого управління	9	17
6	Гарантії надані	501	27
7	Усього комісійних доходів	13 840	9 106
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(2 168)	(873)
12	Усього комісійних витрат	(2 168)	(873)
13	Чистий комісійний дохід	11 672	8 233

Дані примітки 24, рядок 7 та рядок 12 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 23. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	465	354
2	Дохід від суборенди	11	9
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Інші*	301	276
5	Усього операційних доходів	777	639

Дані примітки 23, 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	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	4
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	165
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	12
5	Відшкодування судових витрат	-
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	3
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	102
8	Інші доходи	10
9	Всього:	301

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	7
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	248
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	3
5	Відшкодування судових витрат	
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	3
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	4
8	Інші доходи	6
9	Всього:	276

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	Витрати на утримання персоналу	(11 408)	(10 062)
2	Амортизація основних засобів	(1 249)	(1 086)
3	Зменшення корисності необоротних активів		
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(175)	(191)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 258)	(5 598)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(515)	(336)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		
8	Професійні послуги	(301)	(798)

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(2)	(3)
10	Витрати із страхування	(1 629)	(1 867)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 939)	(1 588)
12	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		
13	Інші	(2 847)	(854)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26 323)	(22 383)

Дані примітки 24, рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	Поточний податок на прибуток	-	(180)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(898)	(7 161)
3	Усього витрати податку на прибуток	(898)	(7 341)

Дані примітки 25, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	Прибуток до оподаткування	3 093	(65 974)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	557	(11 875)
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)	73	14 695
3.1	Благодійна допомога	11	9
3.2	Коригування сформованого резерву	28	-
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	34	7
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	-	14 679
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	268	4 341
4.1	Часткове використання збитку 2016 року, що був перенесений до зменшення результату 2017 року	316	-
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 ХХ ПКУ	(48)	(48)
4.5	Часткове використання збитку 2015 року, що був перенесений до зменшення результату 2016 року	-	4 389
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	-

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
7	Інші коригування	-	180
8	Витрати на податок на прибуток	898	7 341

Таблиця 25.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	29 932	(899)	(57)	28 976
1.1	Основні засоби	(45)	(23)	-	(68)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	29 696	(642)	-	29 054
1.3	Резерви, що включаються до податкових витрат	234	(234)	-	-
1.4	Переоцінка цінних паперів	47		(57)	(10)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	29 932	(899)	(57)	28 976
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	29 977	(876)	(47)	29 054
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(45)	(23)	(10)	(78)

Таблиця 25.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2016
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	15 934	(6 899)	-	8 773
1.1	Основні засоби	(25)	131	-	(156)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	15 959	(7 030)	-	8 929

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2016	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2016
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	15 934	(6 899)	-	8 773
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	15 959	(7 030)	-	8 929
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(25)	131	-	(156)

Примітка 26. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2017	31.03.2016
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 195	(73 315)
2	Прибуток (збиток) за рік	2 195	(73 315)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	41,5
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	45,5603	(1 766,63)

Дані примітки 26, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 27. 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, предоплати, 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»). Процентні доходи, 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 27.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2017 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	68 417	14 415	59 641	(95 400)	47 073
2	Комісійні доходи	7 147	6 636	57	-	13 840
3	Інші операційні доходи	145	532	100	-	777
4	Усього доходів сегментів	75 709	21 583	59 798	(95 400)	61 690
5	Процентні витрати	(60 470)	(8 376)	(60 212)	95 400	(33 658)
6	Комісійні витрати	(9)	(1 678)	(481)	-	(2 168)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж					
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	153	1 799	-	1 952
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			(810)	-	(810)
10	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 322)	(7 198)	(12 803)	-	(26 323)
12	Операційний дохід сегментів	8 908	4 484	(12 709)	-	683
13	Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5 091	(2 513)		-	2 578

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
14	Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	(280)	-	(280)
15	Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(10)	-	(10)
16	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	122	-	122
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) до оподаткування	13 999	1 971	(12 877)	-	3 093

Таблиця 27.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	133 986	17 992	90 315	(122 317)	119 976
2	Комісійні доходи	4 904	4 188	14	-	9 106
3	Інші операційні доходи	250	283	106	-	639
4	Усього доходів сегментів	139 140	22 463	90 435	(122 317)	129 721
5	Процентні витрати	(90 181)	(12 474)	(67 729)	122 317	(48 067)
6	Комісійні витрати	(2)	(498)	(373)	-	(873)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(10)	-	(10)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	123	1 359	-	1 482
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(11 122)	-	(11 122)
10	Доходи/(витрати), які виникають під час	3 244	-	-	-	3 244

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього	
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті		
	первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 016)	(6 648)	(7 719)	-	(22 383)
12	Операційний дохід сегментів	44 185	2 966	4 841	-	51 992
13	Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(80 240)	(37 550)	(3)	-	(117 793)
14	Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	(173)	-	(173)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) до оподаткування	(36 055)	(34 584)	4 665	-	(65 974)

Таблиця 27.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2017р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	881 218	28 430	1 904 454	2 814 602
2	Усього активів	881 218	28 430	1 904 954	2 814 602
3	Зобов'язання сегментів	1 556 509	572 340	9 508	2 138 357
4	Усього зобов'язань	1 556 509	572 340	9 508	2 138 357
5	Капітальні інвестиції	-	-	1 247	1 247
6	Амортизація	-	-	(1 424)	(1 424)

тис.грн.

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2016р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	792 394	30 933	2 020 002	2 843 329
2	Усього активів	792 394	30 933	2 020 002	2 843 329
3	Зобов'язання сегментів	1 600 760	561 195	7 585	2 169 540
4	Усього зобов'язань	1 600 760	561 195	7 585	2 169 540
5	Капітальні інвестиції	-	-	6 650	6 650
6	Амортизація	-	-	(5 382)	(5 382)

Примітка 28 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна - 66,1328% 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 0.03% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 2% зобов'язань банку.

Таблиця 28.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2017р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	100	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(20)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 18,5%)	33 545	775	804	1 490
4	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 5,25%)	-	5 545	-	-

Таблиця 28.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	151	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(30)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 18,5%)	34 392	1 278	3 797	3 236
4	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 6,75%)	-	5 518	-	-

Таблиця 28.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2017 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	6	18	-
2	Процентні витрати	(435)	(100)	-	(5)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(20)	-	-
4	Комісійні доходи	6	2	15	1

Таблиця 28.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2016 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	12	-	-
2	Процентні витрати	-	(51)	-	(4)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(81)	(3)	-
4	Комісійні доходи	1	12	-	4

Таблиця 28.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2017 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	575	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	627	-

Таблиця 28.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2016 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	221	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	153	-

Таблиця 28.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2017 року		1 квартал 2016 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 264	637	2 228	787
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)				

Примітка 29. 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 25.04.2017р.

Голова правління _____ В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна