

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

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 1 квартал 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 .....	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	9
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	14
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість .....	16
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи .....	17
Примітка 9. Інші активи .....	19
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	21
Примітка 11. Кошти клієнтів .....	22
Примітка 12 Резерви за зобов'язанням .....	23
Примітка 13. Інші зобов'язання .....	23
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	24
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	24
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	25
Примітка 17. Процентні доходи та витрати .....	26
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	26
Примітка 19. Інші операційні доходи .....	26
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати .....	27
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток .....	28
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	30
Примітка 23. Операційні сегменти .....	30
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами .....	33
Примітка 25. Події після дати балансу .....	36

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 01 квітня 2018 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.03.2018	31.12.2017
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	334 773	319 817
Кредити та заборгованість клієнтів	5	531 409	546 596
Інвестиції в цінні папери	6	553 065	580 902
Інвестиційна нерухомість	7	494 768	494 768
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	21	24 027	25 355
Основні засоби та нематеріальні активи	8	79 560	80 529
Інші активи	9	35 445	52 058
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	-	80 880
<b>Усього активів</b>		<b>2 064 120</b>	<b>2 191 978</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	11	1 676 392	1 785 481
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями	12	1 061	9
Інші зобов'язання	13	9 495	79 269
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 686 948</b>	<b>1 864 759</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(369 665)	(422 097)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	15	46 444	48 923
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>377 172</b>	<b>327 219</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 064 120</b>	<b>2 191 978</b>

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2018.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.03.2018 р.	31.03.2017 р.
Процентні доходи	17	74 324	47 073
Процентні витрати	17	(28 397)	(33 658)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>45 927</b>	<b>13 415</b>
Комісійні доходи	18	13 130	13 840
Комісійні витрати	18	(2 034)	(2 168)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(68)	
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 854	1 952
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(943)	(810)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		21 233	2 288
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(1 052)	122
Інші операційні доходи	19	5 210	777
Витрати на виплати працівникам		(12 470)	(11 408)
Витрати зносу та амортизація		(1 384)	(1 424)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(12 169)	(13 491)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		57 236	3 093
Витрати на податок на прибуток	21	(1 872)	(898)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>55 364</b>	<b>2 195</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>55 364</b>	<b>2 195</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	(3 023)	318
Чиста зміна справедливої вартості		(3 023)	318
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	544	(57)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	(2 479)	261

<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>52 885</b>	<b>2 456</b>
Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		55 364	2 195
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам банку		52 885	2 456
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, 22 грн.		1 149,27	45,5649
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію 22 за рік, грн.		1 149,27	45,5649

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2018р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

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

**за 1 квартал 2018 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
<b>1</b>	<b>Залишок на кінець дня 01.01.17р.</b>	<b>14</b>	<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>6 971</b>	<b>49 669</b>	<b>(83 244)</b>	<b>673 789</b>
2	Усього сукупного доходу					261	2 195	2 456
2.1	Прибуток за 1 квартал 2017 р.						2 195	2 195
2.2	Інший сукупний дохід					261		261
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.03.17р.</b>	<b>14</b>	<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>6 971</b>	<b>49 930</b>	<b>(81 049)</b>	<b>676 245</b>
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець дня 01.01.18р.</b>	<b>14</b>	<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>48 923</b>	<b>(422 097)</b>	<b>327 219</b>
5	Зміни від застосування МСФЗ 9						(2 932)	(2 932)
6	Скоригований залишок на 01.01.18р.		510 393	190 000	-	48 923	(425 029)	324 287
7	Усього сукупного доходу					(2 479)	55 364	52 885
7.1	Прибуток за 1 квартал 2018 р.						55 364	55 364
7.2	Інший сукупний дохід					(2 479)		(2 479)
<b>8</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.03.18р.</b>	<b>14</b>	<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>46 444</b>	<b>(369 665)</b>	<b>377 172</b>

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2018р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

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

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.03.2018	31.03.2017
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		57 236	3 093
Коригування:			
Знос та амортизація	8	1 384	1 424
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(21 075)	(2 410)
Амортизація дисконту/(премії)		682	432
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		68	-
Результат операцій з іноземною валютою		(1 854)	(1 142)
(Нараховані доходи)		(28 667)	(16 776)
Нараховані витрати		(317)	1 968
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(203)	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(4 757)	3 277
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>2 497</b>	<b>(10 134)</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		492	(121)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		61 437	(67 868)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		16 723	46 189
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		68	(1 733)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(109 074)	(41 829)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	102
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 538	8 287
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10 894	264
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(15 425)</b>	<b>(66 843)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		-	-

<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(15 425)</b>	<b>(66 843)</b>
--	-----------------	-----------------

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Придбання цінних паперів		(80 742)	(13 441)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		2 050	
Придбання основних засобів	8	(314)	(396)
Надходження від реалізації основних засобів		201	-
Придбання нематеріальних активів	8	(101)	(171)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(78 906)</b>	<b>(567)</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	-	-
---	---	---

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		8 399	(1 190)
--	--	-------	---------

<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(85 932)</b>	<b>(68 600)</b>
--	--	-----------------	-----------------

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	801 740	1 141 454
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	715 808	1 072 854

Затверджено до випуску та підписано 25.04.2018р.

Голова правління	_____	В.О.Андрєєвська
------------------	-------	-----------------

Головний Бухгалтер	_____	О.О.Маркіна
--------------------	-------	-------------



**Примітка 1. Інформація про банк**

Ця фінансова звітність за 1 квартал 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:

Львовочкіна 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 31 березня 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 82 на 31.03.2018. 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 5,4% 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 банків обслуговувати кредити.

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

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

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі МВФ) та іншими іноземними кредиторами Україні вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. Завдяки виходу у вересні на ринок зовнішніх запозичень та розміщенню єврооблігацій Україна уперше з 2015 року залучила 3 млрд. дол. США. Отримання на початку квітня 2017р. четвертого траншу з боку МВФ дозволило залучити 1 млрд. дол. США. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 18,2 млрд. дол. США у березні 2018 року, тоді як на початку 2017 року вони були на рівні 15,54 млрд. дол. США.

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

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

В 1 кварталі 2018 року НБУ було двічі підвищено облікову ставку загалом до 17% станом на 02.03.2018 для запобігання негативних наслідків інфляційних процесів.

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

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

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

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Готівкові кошти	41 738	48 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	105 946	23 680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	187 089	247 951
3.1	України	137 274	128 853
3.2	інших країн	49 815	119 098
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>334 773</b>	<b>319 817</b>

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

Грошові кошти на кореспондентських рахунках у банках відображені з урахуванням сформованого станом на 31.03.2018р. резерву в сумі 1 035 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

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2017	31.12.2016
1	Готівкові кошти	41 738	48 186	36 174	34 574
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	105 946	23 680	170 058	39 166
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	188 124	249 874	326 622	306 714
4	Депозитні сертифікати	380 000	480 000	540 000	761 000
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>715 808</b>	<b>801 740</b>	<b>1 072 854</b>	<b>1 141 454</b>

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 008 858	1 059 370
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 503	14 002
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	40 550	22 573
4	Резерви під знецінення кредитів	(531 502)	(549 349)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>531 409</b>	<b>546 596</b>

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 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2018р.</b>	<b>(534 662)</b>	<b>(8 441)</b>	<b>(6 246)</b>	<b>(549 349)</b>
	Зміни від застосування МСФЗ 9	(2 345)	(90)	(6)	(2 441)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	21 808	771	(849)	21 730
	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	(875)	(1)	(1)	(877)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву				
4	Курсові різниці	(99)	(461)	(5)	(565)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.03.2018р.</b>	<b>(516 173)</b>	<b>(8 222)</b>	<b>(7 107)</b>	<b>(531 502)</b>

Таблиця 5.3 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
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2017р.</b>	<b>(195 418)</b>	<b>(7 656)</b>	<b>(5 477)</b>	<b>(208 551)</b>
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)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.03.2017р.</b>	<b>(190 181)</b>	<b>(5 746)</b>	<b>(5 362)</b>	<b>(201 289)</b>

Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	60 188	5,66%	78 233	7,14%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	262 516	24,70%	269 854	24,62%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	374 946	35,28	410 873	37,49%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 740	0,35%	695	0,06%
6	Будівництво	210 551	19,81%	192 150	17,53%
7	Добування декоративного та будівельного каменю	13 304	1,25%	10 955	1,00%
8	Добування руд	18 708	1,76%	28 017	2,56%
9	Збирання безпечних відходів	1 751	0,16%	2 605	0,24%
10	Діяльність у сфері телевізійного мовлення				
11	Страховання	2 000	0,19%	2 000	0,18%
12	Управління фінансовими ринками	61 154	5,75%	63 988	5,84%
13	Фізичні особи	54 053	5,09%	36 575	3,34%
<b>14</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 062 911</b>	<b>100%</b>	<b>1 095 945</b>	<b>100%</b>

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2018р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2	Кредити, що забезпечені:	782 154	13 416	31 883	827 453
2.1	грошовими коштами				
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	692 852	13 416	30 774	737 042
2.3.1	у т.ч. житлового призначення		13 416	20 808	34 224
2.4	гарантіями і поручительствами				
2.5	іншими активами	89 301		1 109	90 410
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 008 858</b>	<b>13 503</b>	<b>40 550</b>	<b>1 062 911</b>

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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 059 370</b>	<b>14 002</b>	<b>22 573</b>	<b>1 095 945</b>

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2018р.

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 другій стадії зменшення корисності:	225 395	1 625	25 365	252 385
1.1	Без затримки платежу	225 395	1 625	25 365	252 385
2	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	783 463	11 878	6 589	801 930
2.1	Без затримки платежу	504 907	2 143	74	507 124
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	70 328	-	-	70 328
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	14 588	-	-	14 588
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	8 596	8 596
3.1	Без затримки платежу	-	-	8 377	8 377

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	14	14
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	68	68
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	54	54
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	254	254
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	29	29
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 008 858	13 503	40 550	1 062 911
4	Резерв під знецінення за кредитами	(516 173)	(8 222)	(7 107)	(531 502)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>492 685</b>	<b>5 281</b>	<b>33 443</b>	<b>531 409</b>

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

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

тис.грн.

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	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>524 708</b>	<b>5 561</b>	<b>16 327</b>	<b>546 596</b>

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2018р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 008 858	3 407 565	(2 398 708)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 503	16 648	(3 145)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	40 550	78 012	(37 462)
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 062 911</b>	<b>3 502 224</b>	<b>(2 439 314)</b>

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	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 095 945</b>	<b>3 189 374</b>	<b>(2 093 429)</b>

#### Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017	
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	372 917	200 512	
1.1	Державні облігації	172 223	99 543	
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	200 694	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 обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(15)	(15)
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	180 148	380 390
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	180 148	380 390
<b>4</b>	<b>Усього інвестиції в цінні папери</b>	<b>553 065</b>	<b>580 902</b>

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 1 квартал 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	172 223	380 842	553 065
2	Державні установи та підприємства	172 223	380 842	553 065
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	<b>172 223</b>	<b>380 842</b>	<b>553 065</b>

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	<b>99 543</b>	<b>481 359</b>	<b>580 902</b>

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року в портфелі на продаж 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 31 березня 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 31 березня 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	31.03.2018	31.12.2017
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	494 768	575 648
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	-	(80 880)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	494 768	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.			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2018	31.03.2017
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	949	72
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(302)	(532)

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	31.03.2018	31.12.2017
1	До 1 року	3 980	3 955
2	Від 1 до 5 років	15 500	21 312
3	Усього	19 480	25 267

**Примітка 8. 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
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2017р.</b>	<b>75 150</b>	<b>2 632</b>	<b>770</b>	<b>1 174</b>	<b>96</b>	<b>1 704</b>	<b>6 957</b>	<b>939</b>	<b>89 422</b>
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		284	631		7	57	98	171	1 248
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
4	Вибуття					(3)		(681)		(684)
4.1	Вибуття амортизації					3				3
5	Амортизаційні відрахування	(456)	(301)	(153)	(71)	(6)	(262)		(175)	(1 424)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31.03.2017р.</b>	<b>74 694</b>	<b>2 615</b>	<b>1 248</b>	<b>1 103</b>	<b>97</b>	<b>1 499</b>	<b>6 374</b>	<b>935</b>	<b>88 565</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 257	13 083	5 564	4 401	447	3 891	6 374	4 771	130 788
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(17 563)	(10 468)	(4 316)	(3 298)	(350)	(2 392)		(3 836)	(42 223)

<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2018р.</b>	<b>72 616</b>	<b>3 687</b>	<b>825</b>	<b>922</b>	<b>114</b>	<b>886</b>	<b>737</b>	<b>742</b>	<b>80 529</b>
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		272				41		102	415
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
10	Вибуття		(2)	(369)						(371)
10.1	Вибуття амортизації		2	369						371
11	Амортизаційні відрахування	(452)	(321)	(124)	(68)	(8)	(246)		(165)	(1 384)
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на 31.03.2018р.</b>	<b>72 164</b>	<b>3 638</b>	<b>701</b>	<b>854</b>	<b>106</b>	<b>681</b>	<b>737</b>	<b>679</b>	<b>79 560</b>
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	15 428	4 851	4 387	487	4 023	737	4 914	126 347
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(19 356)	(11 790)	(4 150)	(3 533)	(381)	(3 342)		(4 235)	(46 787)

**Примітка 9. Інші активи**

Таблиця 9.1 Інші активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Інші фінансові активи:	31 910	48 198
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 379	2 763
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	241 991	257 329
1.3	Інші фінансові активи	2 510	1 956
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(213 970)	(213 850)
2	Інші активи:	3 535	3 860
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	68	414
2.2	Передплата за послуги	3 476	3 254
2.3	Інші активи	491	411
2.4	Резерв під інші активи	(500)	(219)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>35 445</b>	<b>52 058</b>

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 1 квартал 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 1 квартал 2018 року	43	(163)	(120)
3	Залишок станом на 31.03.2018р.	(212 039)	(1 931)	(213 970)

Таблиця 9.3 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 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2018 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	1 379	-	-	1 379
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	1 638	213 493
2.1	до 31 дня	-	-	39	39
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	49	49
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	49	49
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	59	59
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	1 442	213 297
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	30 136	872	31 008
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 379	241 991	2 510	245 880
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(212 039)	(1 931)	(213 970)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 379	29 952	579	31 910

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 1 квартал 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	-	(219)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(281)
3	Залишок станом на 31.03.2018р.	-	(500)

Таблиця 9.7 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	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(203)
3	Залишок станом на 31.03.2017р.	-	(220)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	-	80 880
2	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	-	<b>80 880</b>

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

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 182 421	1 231 733
2.1	Поточні рахунки	667 997	679 893
2.2	Строкові кошти	514 424	551 840
3	Фізичні особи	493 971	553 748
3.1	Поточні рахунки	230 821	272 964
3.2	Строкові кошти	263 150	280 784
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 676 392</b>	<b>1 785 481</b>

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2018		31.12.2017	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	510 388	30,45%	487 521	27,30%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18 311	1,09%	4 968	0,28%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	63 343	3,78%	78 838	4,42%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 793	0,88%	2 783	0,16%
6	Фізичні особи	499 334	29,79%	581 588	32,57%
7	Інші, в тому числі:	570 223	34,01%	629 783	35,27%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	44 584	2,66%	92 245	5,17%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф., наукова та технічна діяльність	44 942	2,68%	53 627	3,00%
	Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	356 951	21,29%	358 853	20,10%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	34 897	2,08%		
<b>8</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 676 392</b>	<b>100%</b>	<b>1 785 481</b>	<b>100%</b>



**Примітка 12 Резерви за зобов'язанням**

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2018 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2018 року	9	9
2	Формування та/або зменшення резерву	1 052	1 052
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	56	56
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(56)	(56)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 березня 2018 року</b>	<b>1 061</b>	<b>1 061</b>

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 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)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 березня 2017 року</b>	<b>103</b>	<b>103</b>

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Інші фінансові зобов'язання	1 893	259
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Інші фінансові зобов'язання	1 893	259
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
2	Інші зобов'язання	7 602	79 010
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	901	874
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 014	1 300
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 788	3 390
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	1 000	72 360
2.5	Доходи майбутніх періодів	899	726

2.6	Інша заборгованість	-	360
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>9 495</b>	<b>79 269</b>

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

**Примітка 14. 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
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2018</b>	<b>48,173</b>	<b>510 393</b>	<b>510 393</b>

Дані примітки 14, 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 01.01.2016 – 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 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
<b>1</b>	<b>Залишок на початок року</b>	<b>48 923</b>	<b>49 669</b>
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(3 023)	318
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(3 023)	318
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	544	(57)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	544	(57)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(2 479)	261
<b>5</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>46 444</b>	<b>49 930</b>

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

**Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядо к	Найменування статті	Примітк и	31.03.2018		усього	31.12.2017		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	334 773	-	334 773	319 817	-	319 817
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	511 035	20 374	531 409	354 829	191 767	546 596
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	372 917	-	372 917	200 497	15	200 512
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	180 148	-	180 148	380 390	-	380 390
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	494 768	494 768	-	494 768	494 768
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
7	Відстрочений податковий актив	21	-	24 027	24 027	-	25 355	25 355
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	79 560	79 560	-	80 529	80 529
9	Інші фінансові активи	9	31 910	-	31 910	48 198	-	48 198
10	Інші активи	9	3 535	-	3 535	1 177	2 683	3 860
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	-	-	-	80 880	-	80 880
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>		<b>1 445 391</b>	<b>618 729</b>	<b>2 064 120</b>	<b>1 396 861</b>	<b>795 117</b>	<b>2 191 978</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
13	Кошти банків					-	-	-
14	Кошти клієнтів	11	1 674 797	1 595	1 676 392	1 783 875	1 606	1 785 481
15	Резерви за зобов'язаннями	12	1 061	-	1 061	9	-	9
16	Інші фінансові зобов'язання	13	1 893	-	1 893	259	-	259
17	Інші зобов'язання	13	7 602	-	7 602	79 010	-	79 010
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 685 353</b>	<b>1 595</b>	<b>1 686 948</b>	<b>1 863 154</b>	<b>1 606</b>	<b>1 864 759</b>

**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
<b>Процентні доходи</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 926	32 815
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8 110	4 572
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7 941	9 598
4	Кошти в інших банках	796	2
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	551	86
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>74 324</b>	<b>47 073</b>
<b>Процентні витрати</b>			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(15 243)	(19 752)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(87)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(3 488)	(5 203)
10	Строкові кошти інших банків	(2)	(43)
11	Поточні рахунки	(9 664)	(8 573)
<b>12</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(28 397)</b>	<b>(33 658)</b>
<b>13</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>45 927</b>	<b>13 415</b>

Дані примітки 17, рядок 6 та рядок 13 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
<b>Комісійні доходи</b>			
1	Розрахунково-касові операції	9 348	8 191
2	Інкасація	41	62
3	Операції з цінними паперами	479	296
4	Інші	3 204	4 781
5	Операції довірчого управління	8	9
6	Гарантії надані	50	501
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>13 130</b>	<b>13 840</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(2 034)	(2 168)
<b>9</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 034)</b>	<b>(2 168)</b>
<b>10</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>11 096</b>	<b>11 672</b>

Дані примітки 18, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 436	465
2	Дохід від суборенди	12	11
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	201	-

4	Інші*	3 561	301
<b>5</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>5 210</b>	<b>777</b>

Дані примітки 19, 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	-
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	-
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	1
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	7
5	Відшкодування судових витрат	29
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	4
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3 511
8	Інші доходи	9
9	Всього:	3 561

\*Розшифровка рядка 4 за попередній 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

## Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 965)	(5 258)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(563)	(515)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		
4	Професійні послуги	(360)	(301)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	(2)
6	Витрати із страхування	(1 432)	(1 629)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 129)	(2 939)
8	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		
9	Інші	(2 715)	(2 847)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(12 169)</b>	<b>(13 491)</b>

Дані примітки 20, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.**

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 872)	(898)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(1 872)</b>	<b>(898)</b>

Дані примітки 21, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
1	Прибуток до оподаткування	57 236	3 093
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	10 302	557
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)	213	73
3.1	Благодійна допомога	-	11
3.2	Коригування сформованого резерву	189	28
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	24	34
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(8 643)	268
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 XX ПКУ	-	(48)
4.3	1/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	(8 187)	
4.4	Часткове використання збитку 2017 року, що був перенесений до зменшення результату 2018 року	(456)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)		-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)		-
7	Інші коригування		-
8	Витрати на податок на прибуток	1 872	898

Таблиця 21.3 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 31.03.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 355	(1 872)	544	24 027
1.1	Основні засоби	153	31	-	184
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 257	(1 903)	-	23 354
1.3	Переоцінка цінних паперів	(55)	-	544	489
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>25 355</b>	<b>(1 872)</b>	<b>544</b>	<b>24 027</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 410	(1 872)	489	24 027
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(55)	-	55	-

Таблиця 21.4 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 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)
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>29 932</b>	<b>(899)</b>	<b>(57)</b>	<b>28 976</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	29 977	(876)	(47)	29 054
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(45)	(23)	(10)	(78)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	55 364	2 195
2	Прибуток (збиток) за рік	55 364	2 195
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
4	<b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>1 149,27</b>	<b>45,5603</b>

Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 23. 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 заборгованості, 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, 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 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2018 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	86 621	13 496	60 911	(86 704)	74 324
2	Комісійні доходи	5 145	7 954	31	-	13 130
3	Інші операційні доходи	15	3 982	1 213	-	5 210
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>91 781</b>	<b>25 432</b>	<b>62 155</b>	<b>(86 704)</b>	<b>92 664</b>
5	Процентні витрати	(53 672)	(6 583)	(54 846)	86 704	(28 397)
6	Комісійні витрати	(6)	(1 435)	(593)	-	(2 034)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(68)	-	(68)
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2	-	2
9	Результат від операцій з іноземною валютою	43	205	1 606	-	1 854
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(943)	-	(943)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 068)	(8 883)	(10 072)	-	(26 023)
<b>13</b>	<b>Операційний дохід сегментів</b>	<b>31 078</b>	<b>8 736</b>	<b>(2 759)</b>	-	<b>37 055</b>
14	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	20 814	(543)	962	-	21 233
15	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 042)	(3)	(7)	-	(1 052)
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>50 850</b>	<b>8 190</b>	<b>(1 804)</b>	-	<b>57 236</b>

Таблиця 23.2 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
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>75 709</b>	<b>21 583</b>	<b>59 798</b>	<b>(95 400)</b>	<b>61 690</b>
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 операцій з іноземною валютою	-	153	1 799	-	1 952
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			(810)	-	(810)
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 322)	(7 198)	(12 803)	-	(26 323)
<b>10</b>	<b>Операційний дохід сегментів</b>	<b>8 908</b>	<b>4 484</b>	<b>(12 709)</b>	<b>-</b>	<b>683</b>
11	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5 091	(2 513)	(290)	-	2 288
12	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	122	-	122
<b>13</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>13 999</b>	<b>1 971</b>	<b>(12 877)</b>	<b>-</b>	<b>3 093</b>

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2018р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	492 491	38 727	1 532 902	2 064 120
<b>2</b>	<b>Усього активів</b>	<b>492 491</b>	<b>38 727</b>	<b>1 532 902</b>	<b>2 064 120</b>
3	Зобов'язання сегментів	1 140 499	531 455	14 994	1 686 948
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 140 499</b>	<b>531 455</b>	<b>14 994</b>	<b>1 686 948</b>
5	Капітальні інвестиції			415	415
6	Амортизація			(1 384)	(1 384)

Таблиця 23.4 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	<b>Усього активів</b>	<b>524 772</b>	<b>21 893</b>	<b>1 645 311</b>	<b>2 191 976</b>
3	Зобов'язання сегментів	1 170 646	609 522	84 591	1 864 759
4	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 170 646</b>	<b>609 522</b>	<b>84 591</b>	<b>1 864 759</b>
5	Капітальні інвестиції	-	-	4 552	4 552
6	Амортизація	-	-	(5 751)	(5 751)

#### Примітка 24 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 0.04% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 3,54% зобов'язань банку.

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2018р.

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%)	-	136	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(18)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,75%)	53 784	1 343	1 237	1 146
4	Інші активи	1	-	1	-

Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	149	-
2	Резерв за коштами на вимогу 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
6	Інші активи	-	-	2	-

Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	4	525	-
2	Процентні витрати	(396)	(8)	-	(7)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	-	-
4	Комісійні доходи	11	4	19	-

Таблиця 24.4 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	-	-	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 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2018 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	-	656	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	678	-

Таблиця 24.6 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 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2018 року		1 квартал 2017 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	1 997	581	2 264	637
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

**Примітка 25. 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 25.04.2018р.

Голова правління \_\_\_\_\_ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_ О.О.Маркіна