

**ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК 3/4»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА III КВАРТАЛ 2017 РОКУ**

Зміст

1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
5.	Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту	9

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2017 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	201 984	134 101
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	102	507
Кредити та заборгованість клієнтів		363 185	378 534
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	55 790	2 815
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	182 195
Інвестиційна нерухомість		46 372	46 315
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		337	337
Відстрочений податковий актив		2 227	2 063
Основні засоби та нематеріальні активи		57 394	58 589
Інші фінансові активи	8	48 265	4 973
Інші активи		3 387	3 621
Усього активів		779 043	814 050
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	29	25
Кошти клієнтів	10	242 945	293 718
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	13	688
Відстрочені податкові зобов'язання		10 611	10 814
Резерви за зобов'язаннями	12	733	59
Інші фінансові зобов'язання	13	1 884	1 645
Інші зобов'язання	14	3 162	2 633
Усього зобов'язань		259 377	309 582
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	403 200	350 000
Резервні та інші фонди банку		74 485	71 683
Резерви переоцінки		21 201	20 989
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		20 780	61 796
Усього власного капіталу		519 666	504 468
Усього зобов'язань та власного капіталу		779 043	814 050

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2017 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера



В.А. Іщенко

А.О. Хроловська

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2017 року		30 вересня 2016 року	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	16	19 062	60 030	17 707	56 233
Процентні витрати	16	(5 119)	(11 409)	(3 122)	(9 242)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13 943	48 621	14 585	46 991
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(19 181)	(15 897)	945	2 596
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(5 238)	32 724	15 530	49 587
Комісійні доходи	17	3 025	6 763	2 386	6 796
Комісійні витрати	17	(1 512)	(3 598)	(1 118)	(2 670)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 551)	692	6 573	15 859
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(107)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		31 952	25 026	(7 216)	(5 782)
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 943	405	7 383	14 554
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(534)	(566)	(20)	(57)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(194)	(674)	(32)	(17)
Інші операційні доходи	18	153	381	115	453
Адміністративні та інші операційні витрати		(13 401)	(40 457)	(13 111)	(38 147)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14 643	20 589	10 490	40 576
Витрати на податок на прибуток	19	148	191	56	424
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		14 791	20 780	10 546	41 000
Прибуток/(збиток) за звітний період		14 791	20 780	10 546	41 000

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		61	183	61
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		61	183	61
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		3	36	37
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(1)	(7)	(6)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		2	29	31
Інший сукупний дохід після оподаткування		63	212	92
Усього сукупного доходу за звітний період		14 854	20 992	10 638
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	20	14 791	20 780	10 546
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		14 854	20 992	10 638
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	20			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		422,60	593,72	301,31
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		422,60	593,72	301,31
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	20			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		422,60	593,72	301,31
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		422,60	593,72	301,31

Показники чистого/скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію за III квартал 2016 року (колонки 5 та 6) було перераховано для порівняння відповідних показників за III квартал 2017 року у зв'язку з проведеною у I кварталі 2017 року консолідацією акцій, відповідно до якої кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в обігу зменшилась з 3 500 000 до 35 000 штук.

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2017 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера



В.А. Іщенко

А.О. Хроловська

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 1 січня 2017 року)		350 000	-	-	71 683	20 989	61 796	504 468	-	504 468
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	212	20 780	20 992	-	20 992
- прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	20 780	20 780	-	20 780
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	212	-	212	-	212
Інші зміни		-	-	-	-	-	1	1	-	1
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 802	-	(2 802)	-	-	-
Розподіл прибутку до статутного капіталу	15	53 200	-	-	-	-	(53 200)	-	-	-
Дивіденди	21	-	-	-	-	-	(5 795)	(5 795)	-	(5 795)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року		403 200	-	-	74 485	21 201	20 780	519 666	-	519 666

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за III квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 1 січня 2016 року)		350 000	-	-	71 378	20 783	6 067	448 228	-	448 228
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	155	41 000	41 155	-	41 155
- прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	41 000	41 000	-	41 000
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	155	-	155	-	155
Інші зміни		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	305	-	(305)	-	-	-
Розподіл прибутку до статутного капіталу	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року		350 000	-	-	71 683	20 938	46 762	489 383	-	489 383

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2017 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

В.о. Головного бухгалтера

А.О. Хроловська



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за III квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	16	47 371	53 714
Процентні витрати, що сплачені	16	(10 772)	(10 449)
Комісійні доходи, що отримані	17	6 551	6 788
Комісійні витрати, що сплачені	17	(3 598)	(2 670)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		692	15 859
Результат операцій з іноземною валютою		25 026	(5 782)
Інші отримані операційні доходи	18	381	453
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(22 301)	(20 544)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(13 222)	(13 650)
Податок на прибуток, сплачений		8	(49)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		30 136	23 670
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		405	(1 426)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		23 251	21 009
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(44 494)	1 064
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(388)	1 503
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		5	21 754
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(51 410)	50 704
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		365	(6 310)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		132	(72)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(41 998)	111 896
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(103 867)	(2 650)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		60 123	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1 618 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		1 800 000	9 000
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(2 071)
Придбання основних засобів		(1 278)	(2 843)
Надходження від реалізації основних засобів		(1)	-
Придбання нематеріальних активів		(2 025)	(227)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		134 952	1 209
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	21	(5 795)	-

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(5 795)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(397)	18 328
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		86 762	131 433
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		134 097	224 462
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	220 859	355 895

У звіті «Про рух грошових коштів» до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено:

- нараховані та не отримані доходи, строк сплати яких не настав, в сумі 1 тис. грн.;
- суму сформованих резервів (18 876 тис. грн.) під кошти, що розміщені на коррахунках в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"26" жовтня 2017 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера



В.А. Іщенко

А.О. Хроловська

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку	<i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банк не входить до складу банківської групи.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-3 від 19.12.2016 р., які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стратегічною метою Банку є закріплення власних ринкових позицій як надійного універсального банку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, який зберігає фінансову стійкість в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення його конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Стратегічні цілі Банку:

- стати високотехнологічним банком в галузі застосування банківських технологій;
- надання фізичним та юридичним особам повного комплексу банківських послуг з переходом від обслуговування у приміщеннях Банку до дистанційного банківського обслуговування через Інтернет;
- збільшення діапазону видів банківських послуг, які задовольняють потреби клієнтів, освоєння нових ринків.

Тактичні цілі Банку:

- збільшення власного капіталу Банку;
- нарощення клієнтської бази;

- сприяння економічному розвитку клієнтів на основі взаємовигідного партнерства.

Основними напрямками діяльності Банку, як сучасної та відкритої банківської установи, що динамічно розвивається, здійснює операції в усіх сегментах банківського бізнесу в Україні, є:

- міжбанківське кредитування;
- інвестиційна і посередницька діяльність на фондовому ринку;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- ринок депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб;
- валютні операції на безготівковому і готівковому міжбанківському валютному ринку України;
- валютні операції на безготівковому міжнародному ринку;
- операції з банківськими металами з юридичними та фізичними особами на МВРУ ;
- ведення карткового бізнесу з юридичними та фізичними особами;
- розрахунково – касове обслуговування клієнтів, тощо.

З початку 2017 року Банк збільшив статутний капітал на 53 200 тис. грн. за рахунок розподілу прибутку за 2016 рік. Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) розмір статутного капіталу Банку складає 403 200 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) *істотну участь* у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку з 2010 року.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить:

- Правління Банку - 100%,
- Спостережної Ради Банку - 0%.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

Управління Банком здійснюється згідно із Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту ПАТ «БАНК 3/4». *Органами управління Банку* згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» є:

- Загальні збори учасників (акціонерів) Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників (акціонерів) Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку. Спостережна рада – це орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Спостережна рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

У звітному кварталі Банком не відкривались нові відділення та не створювались нові структурні підрозділи. Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відокремлених відділень, три з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2 та Київське відділення № 5, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії в Банку відсутні. У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

Протягом звітнього періоду:

- припинення будь-яких видів банківських операцій Банком не проводилось;
- обмеження щодо володіння іншими активами Банку не було;
- невиконань зобов'язань за залученими коштами та порушень умов відповідних договорів не було;
- змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

Фінансова звітність станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та В.о. Головного бухгалтера Банку 26 жовтня 2017 року.

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

Функціонування банківської системи України в 3 кварталі 2017 року, як і у попередньому звітному періоді, в цілому знаходилось під впливом тих самих соціально-політичних та економічних факторів.

У звітному кварталі світова цінова кон'юнктура, виражена індексом зміни світових цін на основні товари українського експорту, поліпшувалася завдяки продовженню зростання цін на сталь (на тлі високого попиту) та відновленню зростання цін на зернові (через несприятливі погодні умови). Ціни на нафту підвищилися внаслідок поступового відновлення попиту з боку США та позитивних очікувань щодо продовження дії угоди ОПЕК+. На світових фінансових ринках також спостерігалось певне покращення завдяки прискоренню зростання світової економіки, підвищенню цін на світових товарних ринках та оптимізму щодо монетарної політики ЄЦБ та ФРС.

Концентрація та рівень ризиків у банківському секторі України у звітному кварталі принципово не змінились, на 20 найбільших банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи України. Протягом звітного кварталу Національний банк України спільно з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб «вивели з ринку» два комерційні банки (ПАТ «АКБ «НОВИЙ», ПАТ «КБ «ГЕФЕСТ»). Загальна кількість банків, виведених з ринку з початку поточного року, склала 8 одиниць.

Облікова ставка у звітному кварталі не змінювалась та становила 12,5% річних, відповідно сталими були ставки рефінансування банків: під забезпечення у вигляді державних цінних паперів 14,5%, під депозитні сертифікати Національного банку України – до 10,5%.

Середні процентні ставки по депозитах, залучених банками України у юридичних та фізичних осіб, у звітному, як і у попередньому кварталі, продовжували повільно знижуватись.

Девальвація національної валюти по відношенню до долара США у звітному кварталі склала 1,91%, по відношенню до євро 5,18%, офіційний курс долара США на кінець звітного кварталу становив 26,52109 грн. за 1 долар США, євро – 31,23655 грн. за 1 євро.

Індекс споживчих цін в Україні з початку поточного року склав 16,4%, перевищивши прогнози Національного банку України. Це зумовлено насамперед прискоренням зростання цін на сирі продовольчі товари, зростанням виробничих витрат, а також певним пожвавленням споживчого попиту. Вищою за прогноз була також і базова інфляція, хоча в цілому фундаментальний інфляційний тиск залишався помірним.

Обсяг процентних доходів Банку за 9 місяців 2017 року збільшився порівняно із обсягами процентних доходів за відповідний період 2016 року на 7%. При цьому обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2017 року порівняно із відповідним показником за 9 місяців 2016 року майже не змінився.

Найменування статті	За 9 місяців 2017 року	За 9 місяців 2016 року	Приріст + / Зменшення -	
			тис. грн.	%
Процентні доходи	60 030	56 233	3 797	7
Комісійні доходи	6 763	6 796	-33	0

Згідно із рішенням Правління НБУ від 10 лютого 2017 року № 76-рш ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до групи банків з приватним капіталом – банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менше ніж 50% статутного капіталу банку.

Аналіз конкурентного середовища та місця Банку у ньому здійснено на підставі статистичної звітності Банків – конкурентів на 01.09.2017р., наявної в управлінні ризиків та фінансового аналізу Банку на момент підготовки проміжної фінансової звітності, згідно якої Банк займав:

- ✓ за обсягом активів - 24 позицію у групі;
- ✓ за обсягом кредитно-інвестиційного портфелю – 28 позицію;
- ✓ за обсягом коштів юридичних осіб – 39 позицію;
- ✓ за обсягом коштів фізичних осіб – 29 позицію;
- ✓ за обсягом власного капіталу – 10 позицію;
- ✓ за розміром фінансового результату - 15 позицію.

Найближчих конкурентів Банку та їх основні показники наведено у таблицях 2.1- 2.6.

Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання на 01.09.2017

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
14	ПАТ "Полтава-банк"	1 885,58	1,27	1 290,07	595,51
15	ПАТ АКБ "Львів"	1 539,64	1,04	1 324,61	215,02
16	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	1 449,60	0,98	1 022,00	427,59
17	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	1 280,55	0,87	996,02	284,53
18	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	1 110,76	0,75	839,64	271,12
19	ПАТ "МОТОР-БАНК"	1 076,20	0,73	800,83	275,37
20	ПАТ "АСВІО БАНК"	888,38	0,60	522,80	365,59
21	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	884,22	0,60	637,75	246,47
22	ПАТ "БАНК СІЧ"	873,43	0,59	670,10	203,33
23	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	843,07	0,57	538,26	304,81
24	ПАТ "БАНК 3/4"	830,94	0,56	310,35	520,59
25	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	775,97	0,52	547,15	228,83
26	АТ "МетаБанк"	754,86	0,51	524,71	230,15
27	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	723,90	0,49	489,63	234,27
28	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	702,23	0,47	439,74	262,48
29	АТ "КІБ"	619,70	0,42	407,43	212,27
30	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	612,15	0,41	381,77	230,38
31	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	605,38	0,41	394,39	210,99
32	Полікомбанк	601,39	0,41	397,24	204,15
33	ПАТ "ОКСІ БАНК"	592,94	0,40	381,45	211,50
34	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	566,81	0,38	349,24	217,57

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.09.2017

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель разом	Питома вага у загальній сумі, %	У тому числі:				
				Кредити та депозити, надані іншим банкам	Кредити, надані клієнтам	Цінні папери та похідні фінансові активи	Проблемні активи	Резерв і підзнеціння активів
18	ПАТ "АСВІО БАНК"	769,71	0,71	11,25	713,98	127,04	0,91	-83,48
19	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	744,22	0,68	-	687,32	123,19	33,71	-100,00
20	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	734,88	0,67	-	738,36	0,85	82,17	-86,49
21	ПАТ "МОТОР-БАНК"	704,88	0,65	-	558,34	130,21	42,30	-25,98
22	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	691,34	0,63	-	494,26	219,73	10,96	-33,61
23	ПАТ "БАНК СІЧ"	607,88	0,56	-	496,39	88,49	30,55	-7,55

24	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	583,73	0,54	-	299,36	303,56	8,05	-27,24
25	АТ "МетаБанк"	576,04	0,53	-	317,92	273,36	21,89	-37,13
26	АТ "КІБ"	511,18	0,47	-	318,92	198,12	4,23	-10,09
27	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	507,91	0,47	-	427,09	95,69	122,73	-137,61
28	ПАТ "БАНК 3/4"	473,53	0,43	-	408,22	70,22	0,00	-4,91
29	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	463,81	0,43	-	340,76	125,10	14,58	-16,63
30	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	427,54	0,39	-	358,55	40,88	59,82	-31,71
31	ПАТ "ОКСІ БАНК"	377,61	0,35	-	298,55	73,19	20,86	-14,99
32	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	370,66	0,34	-	321,99	41,21	30,83	-23,38
33	Полікомбанк	360,75	0,33	-	344,63	25,56	15,88	-25,32
34	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	345,60	0,32	-	263,20	89,22	16,38	-23,20
35	ПАТ "НЕОС БАНК"	342,87	0,31	-	60,16	282,72	-	-0,00
36	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	325,39	0,30	-	281,98	48,72	16,34	-21,65
37	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	322,55	0,30	-	301,21	35,01	9,82	-23,49
38	ПАТ "АП БАНК"	321,99	0,30	-	214,99	110,11	-	-3,12

Таблиця 2.3. Структура коштів юридичних осіб станом на 01.09.2017

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти юридичних осіб, разом	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ	Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	Строкові кошти небанківських фінансових установ	Строкові кошти юридичних осіб
29	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	172,35	0,31	4,80	63,66	0,61	103,27
30	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	164,97	0,30	0,21	105,45	0,00	59,30
31	Полікомбанк	153,72	0,28	0,66	103,25	0,88	48,93
32	ПАТ "АП БАНК"	150,21	0,27	0,00	150,21	-	-
33	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	142,96	0,26	0,42	141,15	1,27	0,12
34	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	128,44	0,23	0,21	64,79	58,04	5,40
35	ПАТ "ОКСІ БАНК"	122,58	0,22	3,49	62,43	1,46	55,20
36	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	118,16	0,21	3,67	76,80	24,07	13,61
37	ПАТ "НЕОС БАНК"	103,16	0,19	0,06	101,85	-	1,25
38	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	99,87	0,18	0,34	82,55	7,07	9,90
39	ПАТ "БАНК 3/4"	79,81	0,14	0,30	53,84	-	25,66
40	ПАТ "ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	77,99	0,14	9,28	67,28	0,41	1,03
41	АТ "РЕГІОН-БАНК"	77,41	0,14	2,57	61,23	0,10	13,51
42	ПАТ КБ "Центр"	52,36	0,09	2,74	28,04	16,81	4,76
43	ПУБЛІЧНЕ АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	43,76	0,08	1,57	24,27	-	17,91
44	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	43,55	0,08	0,39	34,19	2,75	6,22
45	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	32,09	0,06	0,31	16,22	15,47	0,10
46	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	26,80	0,05	0,00	26,80	-	-
47	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	19,60	0,04	1,65	17,95	0,01	-
48	ПАТ "ДІВІ БАНК"	8,22	0,01	1,26	6,96	-	-
49	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	6,76	0,01	0,03	6,38	-	0,35

Таблиця 2.4. Структура коштів фізичних осіб станом на 01.09.2017

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти фізичних осіб всього	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб
19	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	358,5	0,71	135,94	222,61
20	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	323,2	0,64	56,63	266,60
21	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	275,0	0,55	59,73	215,28
22	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	274,6	0,55	47,38	227,22
23	ПАТ "ОКСІ БАНК"	247,7	0,49	17,97	229,78
24	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	225,0	0,45	14,21	210,80
25	ПАТ "АСВІО БАНК"	218,5	0,43	50,47	168,04
26	АТ "МетаБанк"	217,4	0,43	43,60	173,76
27	Полікомбанк	205,0	0,41	65,02	139,97
28	АТ "КІБ"	194,8	0,39	9,57	185,19
29	ПАТ "БАНК 3/4"	186,1	0,37	23,20	162,90
30	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	159,4	0,32	29,57	129,85
31	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	152,1	0,30	11,25	140,84
32	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	143,8	0,29	39,66	104,12
33	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	139,7	0,28	31,00	108,65
34	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	122,8	0,24	31,53	91,31
35	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	113,6	0,23	13,45	100,11
36	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	99,5	0,20	4,38	95,11
37	ПАТ "НЕОС БАНК"	85,9	0,17	76,98	8,91
38	АТ "РЕГІОН-БАНК"	67,1	0,13	15,60	51,54
39	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	62,9	0,13	15,72	47,23

Таблиця 2.5. Капітал станом на 01.09.2017

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Власний капітал	Питома вага у %	В тому числі		
				Статутний капітал	Прибуток (збиток)	Інші складові
1	ПАТ "ПУМБ"	4 898,14	21,92	3 294,49	756,62	847,03
2	Акціонерний банк "Південний"	2 142,81	9,59	1 209,05	53,83	879,93
3	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	963,77	4,31	820,00	3,97	139,79
4	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	904,50	4,05	3 102,67	103,68	-2301,85
5	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	832,01	3,72	607,80	-15,73	239,94
6	АТ "ТАСКОМБАНК"	695,53	3,11	608,00	43,15	44,38
7	ПАТ "Полтава-банк"	595,51	2,66	240,23	36,60	318,68
8	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	562,57	2,52	445,04	39,44	78,09
9	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	537,14	2,40	500,00	3,55	33,59
10	ПАТ "БАНК 3/4"	520,59	2,33	403,20	16,88	100,51
11	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	427,59	1,91	248,77	-2,37	181,19
12	ПАТ "АСВІО БАНК"	365,59	1,64	300,00	27,48	38,11
13	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	360,99	1,62	510,39	-313,36	163,96
14	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	314,33	1,41	300,00	23,30	-8,98
15	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	304,81	1,36	200,52	25,88	78,40
16	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	294,34	1,32	2 037,39	-410,95	-1332,10
17	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	284,53	1,27	250,00	1,29	33,24

18	ПАТ "МІБ"	279,39	1,25	202,10	71,26	6,03
19	ПАТ "МОТОР-БАНК"	275,37	1,23	200,00	1,67	73,71
20	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	271,12	1,21	208,50	50,06	12,57

Таблиця 2.6. Фінансовий результат станом на 01.09.2017

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість активів, %	Прибутковість статутного капіталу, %
5	ПАТ "МІБ"	71,26	1,05	35,26
6	Акціонерний банк "Південний"	53,83	0,26	4,45
7	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	50,06	4,51	24,01
8	АТ "ТАСКОМБАНК"	43,15	0,38	7,10
9	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	39,44	0,55	8,86
10	ПАТ "Полтава-банк"	36,60	1,94	15,23
11	ПАТ "АСВІО БАНК"	27,48	3,09	9,16
12	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	25,88	3,07	12,91
13	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	23,30	1,14	7,77
14	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	19,42	3,43	8,40
15	ПАТ "БАНК 3/4"	16,88	2,03	4,19
16	ПАТ АКБ "Львів"	14,87	0,97	4,87
17	АТ "МетаБанк"	13,54	1,79	6,75
18	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	10,96	2,58	5,17
19	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	8,99	1,02	4,49
20	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	7,74	4,53	6,19
21	ПАТ "НЕОС БАНК"	6,53	1,45	3,19
22	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	6,40	1,05	3,20
23	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	5,45	0,70	2,60
24	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	4,38	1,04	1,99
25	ПАТ КБ "Центр"	4,03	1,26	2,01

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі, зокрема щодо відносної стабілізації темпів інфляції, прискорення зростання обсягів виробництва товарів та послуг в Україні, поживлення ділової активності. При цьому залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України.

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 30 вересня 2017 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Структура та форми проміжної скороченої фінансової звітності складені відповідно до вимог Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, «Методичних рекомендацій щодо порядку

складання приміток до фінансової звітності банків України”, схвалених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 №965, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня).

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому.

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за дев'ять місяців 2016 року.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня). Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

- ✓ проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 вересня 2017 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2016 року);
- ✓ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за три місяці 2017 року) і наростаючим підсумком з початку року (за дев'ять місяців 2017 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди минулого року;
- ✓ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2017 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2016 року (включно);
- ✓ проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2017 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2016 року (включно).

Функціональна валюта та одиниці подання. Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є гривня. Фінансова звітність подається у гривні, округлена до тисяч гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року	30 вересня 2016 року
1 долар США	26,521094	27,190858	25,911879
1 євро	31,236545	28,422604	29,075719
1 швейцарський франк	27,257020	26,528471	26,733835
1 англійський фунт стерлінгів	35,643915	33,320755	33,754811
1 російський рубль	0,45393	0,45113	0,41027

Зміни в обліковій політиці. Проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2017 року складено з дотриманням вимог тієї самої облікової політики Банку, що й остання річна фінансова

звітність, яка ґрунтується на основних принципах МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності:

повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або доходи не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетне за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Суттєві облікові судження та оцінки. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на попередньому досвіді керівництва, інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від вищевказаних оцінок та припущень.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2017 року, судження, оцінки та припущення, що були застосовані керівництвом, не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні останньої річної фінансової звітності.

Банк не надає інформацію щодо управління фінансовими ризиками та справедливої вартості фінансових інструментів, оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду не відбувалось суттєвих змін цілей та політик управління фінансовими ризиками Банку, характеру та рівня ризиків з дати закінчення останнього річного періоду, суттєвих списань та відновлень активів, а також визнання та відновлення збитків від знецінення активів, не відбувалось переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	33 178	37 249
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20 528	13 738
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	148 278	83 114
3.1	України	33 591	3 398
3.2	інших країн	114 687	79 716
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	201 984	134 101

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) в складі статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 1 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 18 876 тис. грн. Однак керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та попередньому періоді не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 5.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	102	507
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	102	507

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	102	102
1.1	Банки з приватним капіталом	-	102	102
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	102	102

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	507	507
1.1	Банки з приватним капіталом	-	507	507
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	507	507

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) та 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, які передані без припинення визнання.

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	55 790	2 815
1.1	державні облігації	55 790	2 815
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	55 790	2 815

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) становить 4 465 тис. грн.

Державні облігації, які знаходились у портфелі Банку на продаж станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня), номіновані в національній валюті.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	55 790	-	-	-	55 790
1.1	державні установи та підприємства	55 790	-	-	-	55 790
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	55 790	-	-	-	55 790

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	2 815	-	-	-	2 815
1.1	державні установи та підприємства	2 815	-	-	-	2 815
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	2 815	-	-	-	2 815

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО. Протягом звітного періоду Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	182 195
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	182 195

Протягом звітної та попереднього періодів Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення, руху резервів не відбувалося. Тому дані за таблицями «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення» за звітний та попередній періоди відсутні.

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	182 195	182 195
1.1	державні установи та підприємства (Національний банк України)	-	-	-	-	182 195	182 195
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	182 195	182 195

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	633	88
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	585	-

3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 056	4 857
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	44 096	-
5	Інші фінансові активи	309	28
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 414)	-
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	48 265	4 973

В складі рядка 3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 4 056 тис. грн., розміщене на кореспондентських рахунках у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(1 414)	-	-	(1 414)
3	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2017 року	-	(1 414)	-	-	(1 414)

Протягом звітного періоду списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом 2016 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалося.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	633	44 096	585	309	45 623
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	112	112

1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	17	17
1.4	Банки з державною часткою	-	-	-	-	180	180
1.5	Банки іноземних банківських груп	-	-	44 096	-	-	44 096
1.6	Банки з приватним капіталом	-	633	-	-	-	633
1.7	Банки-нерезиденти	-	-	-	585	-	585
2	Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі:	4 056	-	-	-	-	4 056
2.1	без затримки платежу	4 056	-	-	-	-	4 056
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 056	633	44 096	585	309	49 679
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 414)	-	-	-	-	(1 414)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 642	633	44 096	585	309	48 265

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) в балансі Банку відсутня прострочена заборгованість за іншими фінансовими активами.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 857	88	-	-	28	4 973
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	28	28
1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
1.4	Банки з державною часткою	-	-	-	-	-	-
1.5	Банки іноземних банківських	-	-	-	-	-	-

	груп						
1.6	Банки з приватним капіталом	4 857	88	-	-	-	4 945
1.7	Банки-нерезиденти	-	-	-	-	-	-
2	Знецінена заборгованість, оцінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-
2.1	без затримки платежу	-	-	-	-	-	-
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 857	88	-	-	28	4 973
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 857	88	-	-	28	4 973

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) в балансі Банку відсутня прострочена заборгованість за іншими фінансовими активами.

У зв'язку з затвердженням Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв розподілу банків на групи у 2017 році (рішення Комітету від 10 лютого 2017 року № 76) Банк перейменував в таблиці 8.4 рядок 1.6 «Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи)» у «Банки з приватним капіталом» статті 1 «Непрострочена та незнецінена заборгованість» відповідно до нового розподілу банків на групи.

Протягом звітної та попередньої періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно дані за таблицями «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» за звітний та попередній періоди відсутні.

Примітка 9. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	29	25
2	Усього коштів інших банків	29	25

Протягом звітної періоду невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банк не має активів, наданих третім особам, як забезпечення своїх зобов'язань, та в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації*:	1	2
1.1	поточні рахунки	1	2
2	Інші юридичні особи	67 642	95 435
2.1	поточні рахунки	47 764	86 647
2.2	строкові кошти	19 878	8 788
3	Фізичні особи:	175 302	198 281
3.1	поточні рахунки	27 098	47 152
3.2	строкові кошти	148 204	151 129
4	Усього коштів клієнтів	242 945	293 718

*- У рядку 1 «Державні та громадські організації» зазначено кошти громадських організацій, кошти державних організацій у звітному та попередньому періодах відсутні.

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) становить 2 237 тис. грн.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2017 року		31 грудня 2016 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	5 533	3	3 664	1
2	Будівництво та операції з нерухомістю	35 918	15	47 045	16
3	Торгівля	12 531	5	31 055	11
4	Фінансова діяльність та страхування	344	0	6 273	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	227	0	113	0
6	Кошти фізичних осіб	175 302	72	198 281	68
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	9 328	4	4 070	1
8	Діяльність нерезидентів	132	0	131	0
9	Транспорт	7	0	42	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	680	0	78	0
11	Інші	2 943	1	2 966	1
12	Усього коштів клієнтів	242 945	100	293 718	100

У складі рядка 11 «Інші» за звітний період зазначено кошти юридичних осіб, що працюють у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб та ін.) в сумі 2 523 тис. грн., у сфері постачання електроенергії, газу та води – 340 тис. грн., у сфері охорони здоров'я та надання соціальної допомоги – 79 тис. грн., інше – 1 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 112 303 тис. грн., у тому числі:

- за депозитами фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 111 276 тис. грн.;
- за депозитами юридичних осіб, які є забезпеченням за гарантіями, наданими Банком юридичним особам – 1 027 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 110 450 тис. грн.

Співвідношення депозитного портфеля Банку, наданого в якості застави за активними операціями клієнтів, до суми забезпечених цими коштами зобов'язань з кредитування складає 101,7%.

Примітка 11. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 11.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	13	688
2	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13	688

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2017 року	59	-	-	59
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву	(7)	-	681	674
3	Залишок на 30 вересня 2017 року (кінець дня)	52	-	681	733

У колонці 5 «Інші» зазначено суму сформованого резерву за операціями з активами за контрактами на умовах «спот» та «валютний своп».

Банк здійснює оцінку забезпечень (формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями), які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам;
- валюта та банківські метали до отримання;

- цінні папери до отримання за операціями андеррайтингу;
- активи до отримання.

Банк здійснює розрахунок зменшення корисності за зобов'язаннями та формування резервів за ними, починаючи з останнього банківського дня місяця виникнення зобов'язання на балансі Банку до дати припинення такого визнання.

Банк не очікує вибуття економічних вигід.

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	149	348
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 631	1 104
3	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	92	81
4	Інші фінансові зобов'язання	12	112
5	Усього інших фінансових зобов'язань	1 884	1 645

У складі рядка 4 «Інші фінансові зобов'язання» за звітний період зазначено:

- кредиторську заборгованість за прийнятими платежами від фізичних осіб для подальшого їх переказу в сумі 7 тис. грн.;
- комісійну винагорода за обслуговування банківської гарантії в сумі 2 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 3 тис. грн.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	602	383
2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	1 801	1 776
3	Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування	1	4
4	Доходи майбутніх періодів	588	311
5	Кредиторська заборгованість за послуги	-	145
6	Інша заборгованість	170	14
7	Усього	3 162	2 633

До складу рядка 1 «Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток» за звітний період включається строкова заборгованість:

- за регулярним збором, що підлягає перерахуванню до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в сумі 286 тис. грн.;
- за ПДВ в сумі 10 тис. грн.;
- за ПДФО в сумі 282 тис. грн. за нарахованими доходами по депозитним вкладом фізичних осіб;
- за військовим збором в сумі 24 тис. грн. за нарахованими доходами по депозитним вкладом фізичних осіб.

У складі рядка 6 «Інша заборгованість» відображено нараховані витрати за вересень 2017 року за укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 170 тис. грн.

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

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

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2016 року	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 (залишок на 1 січня 2017 року)	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000
3	Консолідація акцій*	(3 499 965)	-	-	-	-	-
4	Зміна номінальної вартості акцій**	-	53 200	-	-	-	53 200
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року	35	403 200	-	-	-	403 200

Протягом звітного та попереднього періодів емісія цінних паперів не проводилась.

* Протягом I кварталу 2017 року Банк провів консолідацію акцій, збільшивши номінальну вартість однієї простої акції з 0,10 грн. до 10000,00 грн. Розмір статутного капіталу Банку при цьому залишився незмінним і складав 350 000 тис. грн.

** Протягом II кварталу 2017 року Банк збільшив статутний капітал шляхом збільшення номінальної вартості однієї акції з 10000,00 грн. до 11520,00 грн. за рахунок розподілу прибутку Банку за 2016 рік.

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень;
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	48 637	52 414
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 986	35
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	5 807	359
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	44	1 001
5	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	556	2 424
6	Усього процентних доходів	60 030	56 233
Процентні витрати за:			
7	Строковими коштами юридичних осіб	(432)	(859)
8	Строковими коштами фізичних осіб	(10 680)	(7 864)
9	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(86)	(169)
10	Поточними рахунками юридичних осіб	(211)	(350)
11	Усього процентних витрат	(11 409)	(9 242)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	48 621	46 991

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
1	2	3	4
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	4 370	5 548
2	Операції на валютному ринку	2 205	1 096
3	Операції з цінними паперами	118	103
4	Кредитне обслуговування клієнтів	6	9
5	Гарантії надані	60	37
6	Інші	4	3
7	Усього комісійних доходів	6 763	6 796
Комісійні витрати:			

8	Розрахунково - касове обслуговування	(1 219)	(1 004)
9	Операції з цінними паперами	(86)	(51)
10	Операції на валютному ринку	(817)	(66)
11	Послуги процесингового центру	(1 476)	(1 549)
12	Інші	-	-
13	Усього комісійних витрат	(3 598)	(2 670)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	3 165	4 126

У попередньому звітному періоді до складу статті «Інші» (рядок 12) було віднесено комісійні витрати, сплачені Банком за послуги процесингового центру ПАТ «ПУМБ», на суму 1 549 тис. грн. З метою розкриття суттєвої інформації у звітному періоді ця сума відображена у рядку 11 «Послуги процесингового центру».

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	114	97
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	230	174
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	18	147
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	17	22
5	Інші	2	13
6	Усього операційних доходів	381	453

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	323
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	191	101
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	191	101
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-

3	Усього витрати податку на прибуток	191	424
---	------------------------------------	-----	-----

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	20 589	40 576
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 706)*	(7 304)**
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(604)	(365)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	4 302	15 073
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(20)	(20)
6	Витрати на податок на прибуток	(28)	7 384

*- від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 3 706 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування.

** - від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 7 304 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування.

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(48 620)	-	-	1 060	-	980	(46 580)

1.1	Основні засоби	2 280	-	-	689	-	-	2 969
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 280	-	-	689	-	-	2 969
1.2	Резерви під знецінення активів	2 494	-	-	1 350	-	-	3 844
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 642	-	-	1 239	-	-	3 881
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(148)	-	-	111	-	-	(37)
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(59 884)	-	-	-	-	980	(58 904)
1.3.1	Цінних паперів	47	-	-	-	-	(36)	11
1.3.2	Основних засобів	(59 931)	-	-	-	-	1 016	(58 915)
1.4	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	48	-	-	126	-	-	174
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	34	-	-	(30)	-	-	4
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	14	-	-	156	-	-	170
1.5	Перенесені податкові збитки на	5 337	-	-	-	-	-	5 337

	майбутні періоди, у тому числі:							
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.6	Інші	1 105	-	-	(1 105)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(8 752)	-	-	191	-	177	(8 384)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 062	-	-	171	-	(6)	2 227
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 814)	-	-	20	-	183	(10 611)

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному у капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(53 380)	-	-	(25)	-	1053	(52 352)
1.1	Основні засоби	1 212	-	-	819	-	-	2 031
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що	1 212	-	-	819	-	-	2 031

	підлягає вирахуванню в майбутніх періодах							
1.2	Резерви під знецінення активів	2 908	-	-	(405)	-	-	2 503
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 613	-	-	74	-	-	2 687
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванн ю в майбутніх періодах	295	-	-	(479)	-	-	(184)
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(63 401)	-	-	-	-	1 053	(62 348)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-	-	38	38
1.3.2	Основних засобів	(63 401)	-	-	-	-	1 015	(62 386)
1.4	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	564	-	-	(439)	-	-	125
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	239	-	-	(188)	-	-	51
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	325	-	-	(251)	-	-	74
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.5.1	За цінними	5 337	-	-	-	-	-	5 337

	паперами							
1.6	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(9 714)	-	-	102	-	189	(9 423)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 751	-	-	82	-	6	1 839
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 465)	-	-	20	-	183	(11 262)

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	20 780	41 000
2	Прибуток (збиток) за звітний період	20 780	41 000
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)*	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)*	593,72	1 171,42

*Показники чистого/скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію за попередній період (рядки 3 та 4 колонки 4) було перераховано для порівняння відповідних показників за звітний період у зв'язку з проведеною у I кварталі 2017 року консолідацією акцій, відповідно до якої кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в обігу зменшилась з 3 500 000 до 35 000 штук.

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	20 780	41 000
2	Дивіденди за простими акціями	5 795	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток)	20 780	46 762
4	Нерозподілений прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	20 780	46 762
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати	5 795	-
6	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	20 780	41 000

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь прибуток в сумі 20 780 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 21. Дивіденди

Таблиця 21.1. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	5 795	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(5 795)	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	165,56	-	-	-

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

Протягом попереднього звітного періоду Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Примітка 22. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

У звітному періоді доходи від операцій за жодним з зовнішніх клієнтів не перевищували 10% загальних доходів Банку. Найбільшу питому вагу у структурі доходів у звітному періоді мали доходи за операціями на міжбанківському валютному ринку, процентні та комісійні доходи за операціями з юридичними та фізичними особами.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;
- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного періоду виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. У III кварталі 2017 року розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2016 року.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку. Банк вважає, що за нижченаведеними нерозподіленими доходами та витратами, інформація, що необхідна для їх розподілу, недоступна та витрати на її розробку будуть надмірними.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх	2 482	29 827	23 954	10 911	-	-	67 174

	клієнтів:							
1	Процентні доходи	600	26 349	22 288	10 793	-	-	60 030
2	Комісійні доходи	1 882	3 327	1 436	118	-	-	6 763
3	Інші операційні доходи	-	151	230	-	-	-	381
4	Усього доходів сегментів	2 482	29 827	23 954	10 911	-	-	67 174
5	Процентні витрати	(86)	(643)	(10 680)	-	-	-	(11 409)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(20 290)	3 740	653	-	-	-	(15 897)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(566)	-	-	-	-	(566)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	692	-	-	-	-	-	692
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(107)	-	-	(107)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	25 026	-	25 026
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	405	-	405
12	Комісійні витрати	(3 512)	-	-	(86)	-	-	(3 598)

13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(681)	-	7	-	-	-	(674)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(64)	(12 805)	(729)	-	(26 859)	-	(40 457)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	191	-	191
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(21 459)	19 553	13 205	10 718	(1 237)	-	20 780

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	4 430	33 513	25 042	497	-	-	63 482
1	Процентні доходи	3 425	29 792	22 622	394	-	-	56 233
2	Комісійні доходи	1 005	3 442	2 246	103	-	-	6 796
3	Інші операційні доходи	-	279	174	-	-	-	453
4	Усього доходів сегментів	4 430	33 513	25 042	497	-	-	63 482
5	Процентні витрати	(169)	(1 209)	(7 864)	-	-	-	(9 242)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(302)	2 899	(1)	-	-	-	2 596
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(57)	-	-	-	-	(57)

8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15 859	-	-	-	-	-	15 859
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(5 782)	-	(5 782)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	14 554	-	14 554
12	Комісійні витрати	(2 619)	-	-	(51)	-	-	(2 670)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(17)	-	-	-	(17)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(69)	(12 643)	(669)	-	(24 766)	-	(38 147)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	424	-	424
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	17 130	22 503	16 491	446	(15 570)	-	41 000

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	216 231	168 742	195 306	55 790	-	636 069
2	Усього активів сегментів	216 231	168 742	195 306	55 790	-	636 069
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	142 974	142 974
4	Усього активів	216 231	168 742	195 306	55 790	142 974	779 043
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	735	70 023	175 603	-	-	246 361
6	Усього зобов'язань сегментів	735	70 023	175 603	-	-	246 361
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 016	13 016
8	Усього зобов'язань	735	70 023	175 603	-	13 016	259 377
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(4 536)	(4 536)

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	102 217	191 046	187 594	185 010	-	665 867
2	Усього активів сегментів	102 217	191 046	187 594	185 010	-	665 867
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	148 183	148 183
4	Усього активів	102 217	191 046	187 594	185 010	148 183	814 050
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	713	97 078	198 814	-	-	296 605
6	Усього зобов'язань сегментів	713	97 078	198 814	-	-	296 605
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	12 977	12 977
8	Усього зобов'язань	713	97 078	198 814	-	12 977	309 582
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						

9	Амортизація	-	-	-	-	(5 610)	(5 610)
---	-------------	---	---	---	---	---------	---------

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року			9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	67 172	2	67 174	63 480	2	63 482
2	Основні засоби	39 433	-	39 433	41 870	-	41 870

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 вересня 2017 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

потенційні податкові зобов'язання

Банк веде податковий облік відповідно до вимог податкового законодавства України, яке будується за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Політика Банку, щодо ведення податкового обліку, спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Керівництво Банку вважає, що тлумачення норм податкового законодавства в Банку є вірним, а ризик виникнення потенційних податкових зобов'язань є несуттєвим, тому Банком не здійснюється оцінка їх фінансового впливу та оцінка невизначеності. Резерв за потенційними податковими зобов'язаннями Банк не створював.

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори у відповідності з діючим законодавством.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання в сумі 110 тис. грн. пов'язані зі створенням комплексу інженерних систем - кабельної системи мережі електропостачання та електроосвітлення, структурованої кабельної системи приміщень, розташованих за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська, б.25.

зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

У звітному та попередньому періодах у Банка відсутні укладені невідмовні угоди про оренду/суборенду, тому немає й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

дотримання особливих вимог

Методи управління та використання залучених Банком коштів не мають будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	930	906
2	Невикористані кредитні лінії	108 564	119 493
3	Гарантії видані	1 015	1 015
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням*	(52)	(59)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	110 457	121 355

*Станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня) у балансі Банку обліковується резерв за зобов'язаннями в сумі 733 тис. грн., з яких резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (у т.ч. за наданими гарантіями), складає 52 тис. грн., резерв за операціями з активами за контрактами на умовах «спот» та «валютний своп» - 681 тис. грн.

Максимальний *потенційний кредитний ризик* за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, зобов'язання з кредитування в основному є відкличними (98% від загальної суми зобов'язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Гривня	110 457	121 355
2	Усього	110 457	121 355

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

У звітному та попередньому періодах у Банку відсутні активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядження ними.

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк у проміжній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать.

найбільші учасники (акціонери) банку – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку;

компанії під спільним контролем – споріднені юридичні особи, що мають спільного з Банком власника істотної участі;

провідний управлінський персонал – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники.

інші пов'язані особи – члени Ревізійної комісії; керівник служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету, керівники відокремлених підрозділів Банку; та близькі родичі вищезазначених осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри), в тому числі родичі учасників (акціонерів) Банку та провідного управлінського персоналу.

Банк визнає осіб пов'язаними із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Протягом звітного та попереднього періодів операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 25 %)	-	-	16 811	-	311	-	32
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	-	37	-	33	-	9
3	Інші активи	-	7	156	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	18 740	705	-	549	-	1 580
5	Резерви за зобов'язаннями	-	4	-	-	11	-	6

6	Інші зобов'язання	-	-	10	-	4	-	2
---	-------------------	---	---	----	---	---	---	---

Таблиця 24.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24% - 25%)	-	-	17 858	-	463	-	204
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	3	-	23	-	30
3	Інші активи	-	-	169	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23%)	-	19 623	58	-	456	-	653
5	Резерви за зобов'язаннями	-	6	-	-	13	-	11
6	Інші зобов'язання	-	-	7	-	5	-	6

Таблиця 24.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	3 056	-	67	-	30
2	Процентні витрати	-	3 066	-	-	-	-	69
3	Комісійні доходи	-	23	15	-	5	-	14
4	Комісійні витрати	-	-	25	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в	-	-	34	-	9	-	(21)

	інших банках							
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	-	(2)	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	1 757	-	-	2 738	-	3 202

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року (кінець дня).

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	1	3 158	-	65	-	76
2	Процентні витрати	-	3 069	-	-	352	-	-
3	Комісійні доходи	-	20	19	-	6	-	13
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(32)	-	33	-	(21)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	-	-	2	-	8
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	2 344	-	-	2 219	-	3 404

Таблиця 24.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії отримані	-	-	60 000	-	-	-	-

2	Інші зобов'язання	-	120	876	-	250	-	139
3	Інші потенційні зобов'язання	-	143	-	-	202	-	225

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування. До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток. До складу гарантій отриманих включені отримані поруки.

Таблиця 24.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії отримані	-	-	60 000	-	-	-	46
2	Інші зобов'язання	-	120	-	-	217	-	150
3	Інші потенційні зобов'язання	-	70	-	-	237	-	294

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування. До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток. До складу гарантій отриманих включені отримані поруки.

Таблиця 24.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	60	-	-	1 991	-	609
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	60	1 016	-	2 147	-	778

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	234	-	-	2 713	-	887
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	234	323	-	2 629	-	901

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 738	-	2 219	-

Примітка 25. Події після дати балансу

Суттєвих змін між датою балансу 30 вересня 2017 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної фінансової звітності Банку за III квартал 2017 року, підготовленої для оприлюднення, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.