

Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”

Проміжна фінансова звітність
за 1 квартал 2017 року

Чернігів, 2017

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2017 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	161 256	121 527
Кредити та заборгованість клієнтів	5	270 518	297 575
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	2 357	2 971
Інвестиційна нерухомість		19 820	19 820
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		16	16
Основні засоби та нематеріальні активи		101 084	100 953
Інші фінансові активи	7	2 883	5 863
Інші активи		4 039	3 999
Усього активів		561 973	552 724
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	357 851	347 522
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	4
Відстрочені податкові зобов'язання		11 975	12 086
Резерви за зобов'язаннями	9	11	
Інші фінансові зобов'язання	10	508	552
Інші зобов'язання	11	1 581	2 068
Субординований борг		4 855	4 855
Усього зобов'язань		376 781	367 087
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		120 300	120 300
Резервні та інші фонди банку		18 981	18 981
Резерви переоцінки	12	40 947	41 450
Нерозподілений прибуток		4 964	4 906
Усього власного капіталу		185 192	185 637
Усього зобов'язань та власного капіталу		561 973	552 724

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року
Куфаєв В.В.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
Процентні доходи	13	11 572	15 102
Процентні витрати	13	(7 399)	(9 801)
Чистий процентний дохід	13	4 173	5 301
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		419	(1 014)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4 592	4 287
Комісійні доходи	14	4 184	3 027
Комісійні витрати	14	(184)	(78)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		26	482
Результат від операцій з іноземною валютою		726	452
Результат від переоцінки іноземної валюти		(42)	236
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		190	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		39	(3)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(11)	-
Інші операційні доходи	15	606	576
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(10 066)	(8 889)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		60	90
Витрати на податок на прибуток	17	-	(24)
Прибуток за рік		60	66
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	(570)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	12	(613)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	12	110	-
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування	12	(503)	(570)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		(443)	(504)
Прибуток, що належить власникам банку		60	66
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		(443)	(504)
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	18	0,01	0,01
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	18	0,01	0,01

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року
Куфаєв В.В.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		80 300	18 972	47 349	3 516	150 137
Усього сукупного доходу		-	-	(570)	620	50
прибуток за квартал		-	-	-	66	66
інший сукупний дохід		-	-	-	(16)	(16)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(570)	570	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
Дивіденди	18	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		80 300	18 972	46 779	4 134	150 185

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		120 300	18 981	41 450	4 906	185 637
Усього сукупного доходу		-	-	(503)	60	(443)
прибуток за квартал		-	-	-	60	60
інший сукупний дохід	12	-	-	(503)	-	(503)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
Дивіденди	18	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		120 300	18 981	40 947	4 964	185 192

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року
Куфаєв В.В.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 1 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		13 428	9 117
Процентні витрати, що сплачені		(7 110)	(8 788)
Комісійні доходи, що отримані	14	4 184	3 027
Комісійні витрати, що сплачені	14	(184)	(78)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		22	93
Результат операцій з іноземною валютою		726	583
Інші отримані операційні доходи		777	585
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(4 664)	(3 704)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 589)	(4 433)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		2 590	(3 598)
Чисте збільшення коштів в інших банках		(1)	1 756
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		25 617	22 367
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 815	(84)
Чисте збільшення інших активів		73	86
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		10 039	(16 490)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	9	11	-
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		(337)	5 199
Чисте збільшення інших зобов'язань		(51)	10
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		40 756	9 246
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	(270 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	279 000
Придбання основних засобів		(1 064)	(335)
Надходження від реалізації основних засобів		5	-
Придбання нематеріальних активів		(11)	(8)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 070)	8 657
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	18	(2)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(2)	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(42)	105
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		39 642	18 007
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		121 503	112 941
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		161 145	130 948

Затверджено до випуску та підписано
"27" квітня 2017 року
Куфасв В.В.
(0462) 651000*113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

Полікомбанк (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 31 березня 2017 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2017 року.

Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Проміжна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень).

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна платіжна система «Український платіжний простір»;
- Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку»;
- Українська фондова біржа;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Полікомбанк є **учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги (за результатами першого відкритого конкурсу, що проводився 26 липня 2005 року Міністерством фінансів України).

На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.

3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі Генеральної ліцензії на **здійснення валютних операцій** Полікомбанк має право здійснювати:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення **депозитарної діяльності депозитарної установи** Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати **діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську діяльність**.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. В 3 кварталі 2016 року банк входив до II групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець дня 31 березня 2017 року становив 120 300 тис. грн., регулятивний – 153 957 тис. грн.

Валюта балансу на кінець дня 31 березня 2017 року склала 561 973 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 березня 2017 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 48%, обсяг кредитного портфелю за мінусом резервів становив 270 518 тис. грн. Метою кредитної політики банку у 1 кварталі 2017 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках.

У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку з банками контрагентами, а також з Національним банком України в частині придбання депозитних сертифікатів, станом на 01.04.2017 року їх обсяг становив 63 111 тис. грн (з урахуванням нарахованих процентів).

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПАТ «Завод металокопункцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (63,7%) займають кошти клієнтів. Їх розмір станом на 01.04.2017 р. становив 357 851 тис. грн.

На кінець 1 кварталу 2017 року мережа Полікомбанку складалася з 31 банківського відділення, розташованого в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 1 кварталі 2017 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.04.2017 р. прибуток склав 60 тис. грн.

Протягом звітного періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 31 березня 2017 року:

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	32,4196	0,0000	32,4196
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	27,8470	0,0000	27,8470
3	Тарасовець Юрій Миколайович	10,0443	32,4196	42,4639
4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,0188	34,4039	35,4227
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2825	0,0924	0,3749

Частка керівництва в статутному капіталі банку становить 11,4468%.

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

Наприкінці першого кварталу 2017 року цінова кон'юнктура на світових товарних ринках поліпшувалася, чому сприяли високі ціни на сталь та залізну руду.

У березні 2017 року після стійких коливань у вузьких межах протягом січня – лютого світові ціни на нафту знизилися. Основними причинами падіння було швидке відновлення видобування нафти в США та стабільно високі обсяги постачання з країн ОПЕК.

Протягом першого кварталу 2017 року ситуація на світових фінансових ринках поліпшилася. Фондові індекси провідних країн зростали, зокрема завдяки оптимістичній макроекономічній статистиці розвинутих країн.

Після зростання, яке спостерігалось в економіці України з початку 2016 року, в лютому 2017 року індекс виробництва базових галузей знизився, що відобразило перші наслідки припинення торгівлі з непідконтрольними територіями Донецької та Луганської областей. Зокрема блокада транспортних шляхів мала негативний вплив на металургію та виробництво електроенергії.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у січні – лютому 2017 р. становив 102,1% (у відповідному періоді попереднього року – 100,5%).

Індекс промислової продукції у січні – лютому 2017 р. становив 100,4%, індекс обсягу сільськогосподарського виробництва – 98,3%, індекс будівельної продукції – 121,0%.

У січні 2017 року експорт товарів становив 3 025,7 млн. дол. США, імпорт – 3 112,4 млн. дол. Порівняно з січнем 2016 року експорт збільшився на 48,1% (на 983,4 млн. дол.), імпорт – на 32,4% (на 761,4 млн. дол.). Негативне сальдо становило 86,7 млн. дол. (у січні 2016 р. негативне сальдо становило 308,7 млн. дол.).

Обсяг роздрібного товарообороту у січні – лютому 2017 р. становив 104,3 млрд. грн, що в порівнянних цінах на 0,5% більше від обсягу січня – лютого 2016 р.

Індекс реальної заробітної плати у січні 2017 року відносно січня 2016 року становив 121,4%. Заборгованість з виплати заробітної плати на 1 лютого 2017 р. становила 1 907,6 млн. грн. Сума невиплаченої заробітної плати протягом січня 2017 року збільшилася на 6,5% або на 116,6 млн. грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на кінець лютого 2017 р. становив 1,7% населення працездатного віку.

Протягом 1 кварталу Національний банк України продовжив пом'якшувати тимчасові антикризові заходи, запроваджені раніше, зокрема щодо операцій з іноземною валютою.

В 1 кварталі 2017 р. банківське кредитування було слабким, хоча у лютому 2017 року відновився приплив гривневих депозитів.

Станом на 1 квітня 2017 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 92 банків України.

Доходи банків України за січень – лютий 2017 року порівняно з відповідним періодом 2016 року збільшилися на 18,9% – до 29,5 млрд. грн, витрати були меншими на 3,7% та становили 25,8 млрд. грн. Прибуток по системі банків станом на 1 березня 2017 року становив 3,7 млрд. грн.

За даними НБУ станом на 1 березня 2017 року розмір активів банків становив 1 241,5 млрд. грн. Обсяг наданих кредитів – 993,6 млрд. грн, з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становив 836,1 млрд. грн.

Станом на 1 березня 2017 року обсяг коштів клієнтів становив 829,5 млрд. грн (75,5% від загальної суми зобов'язань), з них 430,8 млрд. грн – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 березня 2017 року становив 102,6 млрд. грн порівняно з 109,7 млрд. грн станом на 1 січня 2017 року.

В 1 кварталі 2017 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Станом на 1 квітня 2017 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 357,9 млн. грн, що становить 95% від загальної суми зобов'язань банку.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам на кінець звітного періоду становив 270,5 млн. грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 1 кварталу 2017 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку. Достатність капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу та нормативів ліквідності. Протягом звітного періоду зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.04.2017 р. значення регулятивного капіталу становило 153,7 млн. грн, розмір статутного капіталу склав 120,3 млн. грн, загальна сума власного капіталу – 185,2 млн. грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери – власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам – власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів.

Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності, є такі фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарна політика НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування;
- рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій;
- платіжна дисципліна;
- законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів;
- ступінь розвитку фондового ринку;
- інвестиції та приватизаційні процеси;
- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;

- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;

- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строківість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктовий ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Під час підготовки фінансової звітності банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373.

Протягом звітного кварталу та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	37 006	29 849
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 610	7 129
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	50 661	54 525
3.1	України	268	190
3.2	інших країн	50 393	54 335
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	63 111	30 025
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(132)	(1)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	161 256	121 527

Рядок 6 Таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 1 кварталу 2017 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	284 452	312 557
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	4 089	3 909
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 527	4 156
4	Резерв під знецінення кредитів	(22 550)	(23 047)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	270 518	297 575

Рядок 5 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

На кінець дня 31 березня 2017 р. загальна сума кредитного портфеля становила 293 068 тис.грн., з якої 98,5 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,5 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту – 25 495 тис.грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 1,4 % від загального обсягу кредитного портфеля. Сума нарахованих відсотків по кредитах клієнтів станом на кінець дня 31.03.2017 р. складає 25 537 тис. грн.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	51 812	17,7	50 713	15,8
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	54 235	18,5	61 700	19,3
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	34 374	11,7	51 028	15,9
4	Виробництво	134 344	45,9	139 457	43,5
5	Фізичні особи	4 527	1,5	4 156	1,3
6	Інші	13 776	4,7	13 568	4,2
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	293 068	100 %	320 622	100 %

На кінець 1 кварталу 2017 р. кредити юридичним особам становлять 98,5 %. Станом на 01.01.2017 р. обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані у сфері виробництва та сільського господарства становили 57,6 %.

Таблиця 5.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	7 708	-	520	8 228
2	Кредити, забезпечені	276 744	4 089	4 007	284 840
2.1	грошовими коштами	5 285	-	189	5 474
2.2	нерухомим майном	204 499	3 731	3 628	211 858
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	37 360	-	3 585	40 945
2.3	гарантіями і поручительствами	3 151	-	190	3 341
2.4	іншими активами	63 809	358	-	64 167
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	284 452	4 089	4 527	293 068

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	6 437	-	458	6 895
2	Кредити, забезпечені	306 120	3 908	3 699	313 727
2.1	грошовими коштами	5 049	-	221	5 270
2.2	нерухомим майном	176 447	3 849	3 239	183 535
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	33 521	-	3 058	36 579
2.3	гарантіями і поручительствами	5 251	-	239	5 490
2.4	іншими активами	119 373	59	-	119 432
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	312 557	3 908	4 157	320 622

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	191 907	4 089	2 104	198 100
1.1	нові великі позичальники	-	-	-	-
1.2	кредити середнім компаніям	113 607	-	-	113 607
1.3	кредити малим компаніям	78 300	4 089	-	82 389
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	2 104	2 104
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	51 600	-	1 359	52 959
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	140	-	9	149
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	309	-	17	326
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	471	-	34	505
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	884	-	60	944
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	49 796	-	1 239	51 035
3	Інші кредити	40 945	-	1 064	42 009
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	284 452	4 089	4 527	293 068
5	Резерв під знецінення за кредитами	(21 534)	-	(1 016)	(22 550)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	262 918	4 089	3 511	270 518

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	93 124	3 849	2 145	99 118
1.1	кредити середнім компаніям	48 469	-	-	48 469
1.2	кредити малим компаніям	44 655	3 849	-	48 504
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	2 145	2 145
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	93 745	-	1 331	95 076
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	149	-	10	159
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	322	-	20	342
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	492	-	30	522
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	980	-	59	1 039
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	91 802	-	1 212	93 014
3	Інші кредити	125 688	60	680	126 428
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	312 557	3 909	4 156	320 622
5	Резерв під знецінення за кредитами	(22 131)	-	(916)	(23 047)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	290 426	3 909	3 240	297 575

Таблиця 5.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	262 918	591 625	(328 707)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	4 089	17 668	(13 579)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 511	7 038	(3 527)
5	Усього кредитів	270 518	616 413	(345 895)

У 1 кварталі 2017 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	290 426	522 517	-232 091
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	3 908	4 801	-893
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	-82
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 241	6 497	-3 256
5	Усього кредитів	297 575	533 897	-236 322

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)	
1	2	3	4	
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	4 442	5 056	
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	4 442	5 056	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(2 085)	
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2 357	2 971	

Рядок 3 таблиці 6.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 1 кварталу 2017 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 березня 2017 року відсутні.

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 483	5 218
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	7 859	8 163
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	20
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	110	95
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	190	544
2.4	Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються	7 448	7 332
2.5	Інша дебіторська заборгованість	11	172
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 459)	(7 518)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 883	5 863

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 252	8 407
1.1	<i>поточні рахунки</i>	2 640	1 687
1.2	<i>строкові кошти</i>	5 612	6 720
2	Юридичні особи	145 759	138 982
2.1	<i>поточні рахунки</i>	84 671	90 920
2.2	<i>строкові кошти</i>	61 088	48 062
3	Фізичні особи	203 840	200 133
3.1	<i>поточні рахунки</i>	59 081	56 733
3.2	<i>строкові кошти</i>	144 759	143 400
4	Усього коштів клієнтів	357 851	347 522

Рядок 4 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Сума нарахованих відсотків по поточним на депозитним рахункам станом на кінець дня 31.03.2017 р. становить 4 226 тис. грн.

Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву за наданими гарантіями	11	-
3	Залишок на кінець періоду	11	-

Примітка 10. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	89	83
2	Дивіденди до сплати	4	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	22	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	161	104
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	232	348
6	Усього інших фінансових зобов'язань	508	552

Рядок 6 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	655	532
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	607	739
3	Доходи майбутніх періодів	178	158
4	Інша заборгованість	141	639
4.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	107	619
4.2	Передоплата за послуги банку як депозитарної установи	34	20
5	Усього	1 581	2 068

Рядок 5 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 12. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 12.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	4	5
1	Залишок на початок року	41 450	47 349
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(613)	1 864
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	(8 811)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(7 684)
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	(1 127)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із	110	1 048
4.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	110	(335)
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	1 383
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(503)	(5 899)
6	Залишок на кінець року	40 947	41 450

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	11 151	13 124
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	391	1 739
3	Кошти в інших банках	29	177
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	62
5	Усього процентних доходів	11 572	15 102
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 574)	(2 274)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(4 119)	(5 234)
8	Строкові кошти інших банків	(2)	(4)
9	Поточні рахунки	(1 703)	(2 286)
10	Інші	(1)	(3)
11	Усього процентних витрат	(7 399)	(9 801)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	4 173	5 301

Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 таблиці 13.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	4 159	3 021
2	Операції з цінними паперами	1	1
3	Гарантії надані	24	5
4	Усього комісійних доходів	4 184	3 027
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(118)	(78)
6	Інші	(66)	-
7	Усього комісійних витрат	(184)	(78)
8	Чистий комісійний дохід	4 000	2 949

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	55	55
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	203	180
3	Дохід від суборенди	125	125
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	5	-
5	Інші	218	216
5.1	Інші операційні доходи	62	65
5.2	Інші доходи	156	151
6	Усього операційних доходів	606	576

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(4 532)	(3 586)
2	Амортизація основних засобів	(918)	(851)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(26)	(18)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 218)	(1 224)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(800)	(589)
6	Професійні послуги	(36)	(3)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(10)	(6)
8	Витрати із страхування	(8)	(8)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(340)	(504)
10	Витрати на охорону	(860)	(1 019)
11	Витрати на комунальні послуги	(1 147)	(945)
12	Інші	(171)	(136)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 066)	(8 889)

Рядок 13 таблиці 16.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(48)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	24
3	Усього витрати податку на прибуток	-	(24)

Рядок 3 таблиці 17.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	60	90
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(10)	(16)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку)	(154)	(157)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам)	119	127
5	Поточні податкові відрахування, надлишково сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 1 кв.2017 року, проведений у 2 кв.2017 року)	45	(19)
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	-	41
7	Витрати на податок на прибуток	-	(24)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65 912	(149)	(613)	65 150
1.1	Основні засоби	62 943	(161)	-	62 782
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	5 056	-	(613)	4 443
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(2)	12	-	10
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 085)	-	110	(11 975)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1	-	-	1
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 086)	-	110	(11 976)

Тимчасові різниці визначалися Банком за операціями з: основними засобами та нематеріальними активами, цінними паперами.

Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2016 р.)
(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 403	(147)	-	72 256
1.1	Основні засоби	71 309	(149)	-	71 160
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	2	-	(11)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 261	(23)	16	13 254
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(3)	(13)	-	(16)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	13 264	(10)	16	13 270

Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	58	64
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за квартал	60	66
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	12 007 800	8 007 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,01	0,01
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Таблиця 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	60	66
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за квартал	60	66
4	Нерозподілений прибуток за квартал, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	58	64
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	58	64

Примітка 19. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в першому кварталі 2017 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом першого кварталу 2017 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	11 407	165	-	-	11 572
2	Комісійні доходи	2 737	1 447	-	-	4 184
3	Інші операційні доходи	223	-	-	383	606
4	Усього доходів сегментів	14 367	1 612	-	383	16 362
5	Процентні витрати	(2 347)	(5 052)	-	-	(7 399)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	401	18	-	-	419
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	23	16	-	-	39
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	190	-	-	-	190
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	-	-	-	26
10	Результат від операцій з іноземною валютою	131	595	-	-	726
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(7)	(35)	-	-	(42)
12	Комісійні витрати	(97)	(87)	-	-	(184)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(11)	-	-	-	(11)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 838)	(992)	(236)	-	(10 066)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	3 838	(3 925)	(236)	383	60

Рядок 1 таблиці 19.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 2 таблиці 19.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 3 таблиці 19.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 5 таблиці 19.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 19.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 19.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 19.1 відповідає рядку «Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 19.1 відповідає рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 19.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 11 таблиці 19.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки іноземної валюти» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 12 таблиці 19.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 13 таблиці 19.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 14 таблиці 19.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2016 р.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	14 915	187	-	-	15 102
2	Комісійні доходи	1 334	1 693	-	-	3 027
3	Інші операційні доходи	216	-	-	360	576
4	Усього доходів сегментів	16 465	1 880	-	360	18 705
5	Процентні витрати	(3 509)	(6 292)	-	-	(9 801)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(990)	(24)	-	-	(1 014)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(3)	-	-	-	(3)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	482	-	-	-	482
9	Результат від операцій з іноземною валютою	131	321	-	-	452

1	2	3	4	5	6	7
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	68	168	-	-	236
11	Комісійні витрати	(68)	(10)	-	-	(78)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 824)	(894)	(171)	-	(8 889)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	4 752	(4 851)	(171)	360	90

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	267 696	3 488	22 177	-	293 361
2	Усього активів сегментів	267 696	3 488	22 177	-	293 361
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	268 612
4	Усього активів	267 696	3 488	22 177	-	561 973
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	157 786	205 768	-	-	363 554
6	Усього зобов'язань сегментів	157 786	205 768	-	-	363 554
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 227
8	Усього зобов'язань	157 786	205 768	-	-	376 781
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	387	387
10	Амортизація	-	-	-	944	944

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	98 145
Боргові цінні папери, емітовані НБУ у портфелі банку до погашення	63 111
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	101 084
Товарно-матеріальні цінності	2 712
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	1 295
Витрати майбутніх періодів	841
Інші нерозподілені активи	1 424
Всього	268 612

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	11 975
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	887
Інші нерозподілені зобов'язання	365
Всього	13 227

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	296 837	3 304	22 791	-	322 932
2	Усього активів сегментів	296 837	3 304	22 791	-	322 932
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	229 792
4	Усього активів	296 837	3 304	22 791	-	552 724
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
6	Усього зобов'язань сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 478
8	Усього зобов'язань	198 228	155 381	-	-	367 087
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 987	1 987
10	Амортизація	-	-	-	3 954	3 954

Таблиця 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	16 360	1	16 361	73 431	4	73 435
2	Основні засоби	101 084	-	101 084	100 953	-	100 953

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Станом на кінець дня 31.03.2017 р. регулятивний капітал банку становить 153,96 млн. грн. при нормативному значенні 120 млн.грн.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 31.03.2017 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 36,07 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.03.2017 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 32%)	-	46	167 860
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(2)	(8 178)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 21,3%)	10 321	1 368	9 083
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	53	2	4 435
2	Процентні витрати	(4)	(30)	(136)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	1 491
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	21	6	(5)
5	Комісійні доходи	33	-	37
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	135
7	Інші операційні доходи	6	1	256
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(239)	(279)	(1 531)

Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	81	-	-
2	Гарантії отримані	-	33	6 714
3	Інші зобов'язання	12 589	49	25 697

Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 390	251	12 799
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 917	224	15 319

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 - 24%)	2 547	18	167 108
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(9 669)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	5 233	1 858	7 735
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	4 855	-	-

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	181	4	3 756
2	Процентні витрати	(7)	(123)	(403)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	2 008
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	788	(296)	(204)
5	Комісійні доходи	44	-	28
6	Інші операційні доходи	5	-	223
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(44)	(258)	(1 281)

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	82	-	-
2	Гарантії отримані	-	28	6 702
3	Інші зобов'язання	9 910	73	25 065

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	9 670	668	13 443
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	16 455	682	38 372

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2017 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2016 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	235	44	244	52
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 22. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання проміжної скороченої фінансової звітності не відбувалося.

Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко