



ПОЛІКОМБАНК

**Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Проміжна фінансова звітність
за 3 квартал 2016 року**

Чернігів, 2016

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 жовтня 2016 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	85 540	112 785
Кошти в інших банках	5	-	6 495
Кредити та заборгованість клієнтів	6	343 783	294 953
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	2 718	1 107
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	26 021
Інвестиційна нерухомість		14 270	14 270
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	58
Основні засоби та нематеріальні активи	9	109 173	110 476
Інші фінансові активи	10	2 605	1 073
Інші активи	11	3 742	3 093
Усього активів		561 831	570 331
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	341 188	390 037
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	389
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		33	-
Відстрочені податкові зобов'язання		13 455	13 261
Інші фінансові зобов'язання	13	8 780	3 856
Інші зобов'язання	14	1 887	1 295
Субординований борг	15	4 855	11 356
Усього зобов'язань		370 198	420 194
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	120 300	80 300
Резервні та інші фонди банку		18 981	18 972
Резерви переоцінки	17	48 100	47 349
Нерозподілений прибуток		4 252	3 516
Усього власного капіталу		191 633	150 137
Усього зобов'язань та власного капіталу		561 831	570 331

Затверджено до випуску та підписано
"27" жовтня 2016 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	18	13 668	42 304	13 585	41 700
Процентні витрати	18	(7 984)	(26 425)	(7 602)	(27 967)
Чистий процентний дохід	18	5 684	15 879	5 983	13 733
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(1 271)	(3 012)	(828)	(1 737)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4 413	12 867	5 155	11 996
Комісійні доходи	19	3 995	10 512	2 655	7 265
Комісійні витрати	19	(110)	(277)	(85)	(225)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		718	1 402	(207)	(4 368)
Результат від операцій з іноземною валютою		522	1 540	1 313	4 009
Результат від переоцінки іноземної валюти		(428)	(579)	(2 140)	(2 001)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	3 247
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		137	137	-	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(304)	(309)	81	(40)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	(11)	(102)
Інші операційні доходи	20	661	1 751	333	910
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(9 543)	(26 828)	(7 070)	(20 003)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		61	216	24	688
Витрати на податок на прибуток	22	2	(23)	-	(635)
Прибуток за період		63	193	24	53
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	17	-	(570)	-	8 560
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	(1 628)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	17	1 611	1 611		
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	(290)	(290)		
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 321	751	-	6 932
Усього сукупного доходу за період		1 384	944	24	6 985
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (у гривнях)	23	0,005	0,02	-	0,01

Затверджено до випуску та підписано
"27" жовтня 2016 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2015 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		80 300	18 958	42 836	2 879	144 973
Усього скупного доходу		-	-	6 931	536	7 467
прибуток за період		-	-	-	53	53
інший сукупний дохід		-	-	7 414	-	7 414
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	17	-	-	(483)	483	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	14	-	(14)	-
Дивіденди	23	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		80 300	18 972	49 767	3 399	152 438

Затверджено до випуску та підписано
"27" жовтня 2016 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфасєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2016 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Нерозподі- лений 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 скупного доходу		-	-	751	747	1 498
прибуток за період		-	-	-	193	193
інший сукупний дохід		-	-	1 321	(16)	1 305
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	17	-	-	(570)	570	-
Емісія акцій: номінальна вартість	16	40 000	-	-	-	40 000
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	9	-	(9)	-
Дивіденди	23	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		120 300	18 981	48 100	4 252	191 633

Затверджено до випуску та підписано
"27" жовтня 2016 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфасєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 3 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- міт- ки	Звітний період (кінець дня 30.09.2016р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2015р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		30 977	41 178
Процентні витрати, що сплачені		(26 689)	(28 496)
Комісійні доходи, що отримані		10 512	7 265
Комісійні витрати, що сплачені		(277)	(225)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		360	(4 353)
Результат операцій з іноземною валютою		1 540	4 009
Інші отримані операційні доходи		1 815	921
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(11 812)	(8 842)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(12 402)	(9 922)
Податок на прибуток, сплачений		(44)	(10)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(6 020)	1 525
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(6 971)	11 542
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(39 723)	17 832
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(773)	55
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 526)	936
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(29 169)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(48 585)	28 230
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		5 957	9 101
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(60)	116
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(97 701)	40 168
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(420 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		446 000	-
Придбання основних засобів		(1 187)	(553)
Надходження від реалізації основних засобів	20	1	1
Придбання нематеріальних активів		(76)	(8)
Дивіденди, що отримані	20	85	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		24 823	(560)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	16	40 000	-
Погашення субординованого боргу		(6 500)	-
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		33 499	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(579)	(2 001)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(39 958)	37 606
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		112 941	42 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		72 983	80 076

Затверджено до випуску та підписано
"27" жовтня 2016 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

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 30 вересня 2016 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 2016 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 07.11.2011 р. № 152, 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;
- Українська міжнародна фондова біржа;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- Асоціація «Українські Фондові Торговці».

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 30 вересня 2016 року становив 120 300 тис. грн., регулятивний – 164 302,17 тис. грн.

Валюта балансу на кінець дня 30 вересня 2016 року склала 561 831 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 61,2%, обсяг кредитного портфелю за мінусом резервів становив 343 783 тис. грн. Метою кредитної політики банку у 3 кварталі 2016 році було задоволення потреби 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, обсяг за квартал склав 43 000 тис. грн.

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (60,7%) займають кошти клієнтів. Їх розмір станом на 01.10.2016 р. становив 341 188 тис. грн.

На кінець 3 кварталу 2016 року мережа Полікомбанку складалася з 28 банківських відділень, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

За операціями, що здійснювались банком у 3 кварталі 2016 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.10.2016 р. прибуток склав 193,2 тис. грн.

Протягом звітного періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Власники істотної участі Полікомбанку стали такими:

№ 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»	32,4261	0,0000	32,4261
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	27,8470	0,0000	27,8470
3	Тарасовець Юрій Миколайович	10,0443	32,4261	42,4704
4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,0207	34,4052	35,4259
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2825	0,0924	0,3749

Частка керівництва в статутному капіталі банку становить 11,4487 %.

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

В 3 кварталі 2016 р. на зростання світової економіки значний вплив чинили політичні фактори такі, як рішення Великобританії вийти зі складу ЄС, президентська кампанія в США тощо.

В 2016 році спостерігалась стабілізація економіки України, однак темпи зростання залишаються невисокими через вповільнення реформ, слабкий зовнішній попит та додаткові проблеми, пов'язані з конфліктом на сході країни.

В третьому кварталі 2016 року мало місце уповільнення інфляції. Індекс споживчих цін у серпні 2016 року порівняно з попереднім місяцем становив 99,7%, з початку року – 104,5%.

Індекс промислової продукції у січні – серпні 2016 р. становив 102%. Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у січні – липні 2016 року порівняно з відповідним періодом 2015 року становив 100,5%. Індекс будівельної продукції у січні – серпні 2016 р. порівняно з відповідним періодом 2015 р. становив 111,9%.

У січні – липні 2016 р. експорт товарів становив 19 545,4 млн. дол. США, імпорт – 20 492,8 млн. дол. Порівняно з аналогічним періодом 2015 р. експорт скоротився на 10,5%, імпорт – на 4,0%. Негативне сальдо зовнішньої торгівлі становило 947,4 млн. дол.

Обсяг роздрібного товарообороту у січні – серпні 2016 р. становив 731,6 млрд. грн, що в порівнянних цінах на 3,1% більше від обсягу січня – серпня 2015 р.

Індекс реальної заробітної плати у серпні 2016 року відносно липня 2016 року становив 97,1%. Заборгованість з виплати заробітної плати на 1 серпня 2016 р. становила 2 046,2 млн. грн. Сума невикраденої заробітної плати протягом січня – липня 2016 року збільшилася на 8,8% або на 165,5 млн. грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на кінець серпня 2016 р. становив 1,3% населення працездатного віку.

В 3 кварталі 2016 р. банківське кредитування було неактивним через низьку платоспроможність населення та жорсткі умови кредитування юридичних осіб. Банки переважно спрямовували надлишкові ресурси у державні цінні папери.

Станом на 1 вересня 2016 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 100 банків України, а активи 20 найбільших банків становили 90% банківського сектору

Доходи банків України за січень – серпень 2016 року порівняно з відповідним періодом 2015 року зменшилися на 10% – до 127,2 млрд. грн., витрати були меншими на 29,3% та становили 133,8 млрд. грн. Збиток по системі банків станом на 1 вересня 2016 року становив 6,6 млрд. грн.

За даними НБУ станом на 1 вересня 2016 року розмір активів банків становив 1 282,5 млрд. грн. Обсяг наданих кредитів – 938,9 млрд. грн., з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становив 772,5 млрд. грн. При цьому частка прострочених кредитів становила 25,8% порівняно з 22,1% станом на 01.01.2016 р.

Станом на 1 вересня 2016 року обсяг коштів клієнтів становив 756,7 млрд. грн. (66,9% від загальної суми зобов'язань), з них 404,8 млрд. грн. – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 вересня 2016 року становив 135,9 млрд. грн. порівняно з 131,0 млрд. грн. станом на 01 січня 2016 року.

В 3 кварталі 2016 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 жовтня 2016 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 341,2 млн. грн., що становить 92% від загальної суми зобов'язань банку.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам на кінець звітного періоду становив 343,8 млн. грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 3 кварталу 2016 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 01.10.2016 р. значення регулятивного капіталу становило 164,3 млн. грн., розмір статутного капіталу склав 120,3 млн. грн., загальна сума власного капіталу – 191,6 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, строковість, 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 продуктивний 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 та Методичними рекомендаціями щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схваленими постановою Правління Національного банку України від 29.12.2015 р. №965.

Протягом звітного року 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 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	37 400	23 209
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 069	6 105
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	33 521	83 627
3.1	України	13 998	16 845
3.2	інших країн	19 523	66 782
4	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(450)	(156)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	85 540	112 785

Рядок 5 таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 3 кварталу 2016 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	6 596	12 616
1.1	короткострокові	6 596	12 616
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 596)	(6 121)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	6 495

Рядок 3 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів:	6 596	6 596
1.1	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 596	6 596
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 596)	(6 596)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-

Рядок 3 Таблиці 5.2 відповідає рядку «Кошти в інших банках» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі без резервів	6 109	6 109
1.1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів	6 109	6 109
	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 109	6 109
2	Знецінені кошти в інших банках, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	6 507	6 507

3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(6 121)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	6 495	6 495

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	352 376	302 390
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	4 539	1 304
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 255	6 401
4	Резерв під знецінення кредитів	(17 387)	(15 142)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	343 783	294 953

На 01.10.2016 р. загальна сума кредитного портфеля становила 361 170 тис.грн., з якої 98,8 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,2 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту – 20 582 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 1,3 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Рядок 5 Таблиці 6.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(3 749)	(3)	1 507	(2 245)
3	Залишок станом на кінець періоду	(16 503)	(4)	(880)	(17 387)

Рядок 3 таблиці 6.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 6.1.

Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось.

Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось.

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(27 457)	(1)	(1 289)	(28 747)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	113	-	(1 098)	(985)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	14 590	-	-	14 590
4	Залишок станом на кінець періоду	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	72 723	20,1	57 168	18,4
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	71 481	19,8	62 454	20,1
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	62 982	17,4	37 857	12,2
4	Виробництво	135 723	37,6	134 212	43,3
5	Фізичні особи	4 256	1,2	6 401	2,1
6	Інші	14 005	3,9	12 003	3,9
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	361 170	100	310 095	100

Станом на 01.10.2016 року кредити юридичним особам становлять 98,8 %. Станом на 01.10.2016 р. обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані у сфері виробництва становили 37,6 %.

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення 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	Незабезпечені кредити	2 469	-	433	2 902
2	Кредити, забезпечені	349 907	4 539	3 822	358 268
2.1	грошовими коштами	84	-	201	285

1	2	3	4	5	6
2.2	нерухомим майном	219 797	3 965	3 257	227 019
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 370	-	2 844	30 214
2.3	гарантіями і поручительствами	10	-	364	374
2.4	іншими активами	130 016	574	-	130 590
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	352 376	4 539	4 255	361 170

Рядок 3 Таблиці 6.5 «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період» відповідає рядкам 1, 2, 3 колонки 3 Таблиці 6.1 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(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	2 095	-	357	2 452
2	Кредити, забезпечені	300 295	1 304	6 044	307 643
2.1	грошовими коштами	15 797	-	540	16 337
2.2	нерухомим майном	174 044	1 241	5 305	180 590
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 114	406	2 976	30 496
2.3	гарантіями і поручительствами	41	-	199	240
2.4	іншими активами	110 413	63	-	110 476
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	302 390	1 304	6 401	310 095

Таблиця 6.7. 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	124 803	3 965	1 974	130 742
1.1	кредити середнім компаніям	51 906	-	-	51 906
1.2	кредити малим компаніям	72 897	3 965	-	76 862
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 974	1 974
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	124 460	-	1 301	125 761
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	166	-	10	176
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	326	-	20	346
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	487	-	30	517
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	991	-	59	1 050

1	2	3	4	5	6
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	122 490	-	1 182	123 672
3	Інші кредити	103 113	574	980	104 667
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	352 376	4 539	4 255	361 170
5	Резерв під знецінення за кредитами	(16 503)	(4)	(880)	(17 387)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	335 873	4 535	3 375	343 783

Доля непрострочених та не знецінених кредитів в загальній сумі кредитних вкладень становить 38 %.

Рядок 4 Таблиці 6.7 відповідає графі 3 Таблиці 6.1 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Рядок 5 Таблиці 6.7 відповідає рядку 3 Таблиці 6.2 «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період».

Графа 6 Таблиці 6.7 відповідає рядку 4 Таблиці 6.1 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 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	85 570	1 241	2 431	89 242
1.1	Нові великі позичальники	15 496	-	-	15 496
1.2	кредити середнім компаніям	52 013	-	-	52 013
1.3	Кредити малим компаніям	18 061	1 241	-	19 302
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	2 431	2 431
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	180 365	-	2 807	183 172
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	161	-	14	175
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	327	-	20	347
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	485	-	31	516
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 958	-	56	9 014
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	170 434	-	2 686	173 120
3	Інші кредити	36 455	63	1 163	37 681
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	302 390	1 304	6 401	310 095
5	Резерв під знецінення за кредитами	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	289 636	1 303	4 014	294 953

Таблиця 6.9. 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	335 873	512 919	(177 047)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	4 535	13 221	(8 686)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 375	6 088	(2 713)
5	Усього кредитів	343 783	532 310	(188 528)

У 3 кварталі 2016 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Полікомбанком не придбавалися.

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 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	302 390	425 339	(122 949)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	5 251	(3 947)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	8 484	(2 083)
5	Усього кредитів	310 095	439 156	(129 061)

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	4 803	3 192
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	3 192
1.2	Справедлива вартість яких визначена розрахунковим методом	4 803	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(2 085)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2 718	1 107

Рядок 3 таблиці 7.1 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 3 кварталу 2016 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 30 вересня 2016 року відсутні.

Зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період не відбувалось.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	26 021
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	26 021

Рядок 2 таблиці 8.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 3 кварталу 2016 року банк не здійснював вкладення до портфелю цінних паперів до погашення.

8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) на кінець дня 31.12.2015 р.	106 551	2 088	523	806	8	291	19	190	110 476
8.1	первісна (переоцінена) вартість	106 728	7 944	1 547	1 821	220	1 633	19	1 884	121 796
8.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(177)	(5 856)	(1 024)	(1 015)	(212)	(1 342)	-	(1 694)	(11 320)
9	Надходження	-	859	-	35	-	210	-	77	1 181
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	46	3	-	1	7	-	503	-	560
11	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(479)	-	(479)
11.1	Первісна вартість	-	(8)	(30)	(1)	-	(10)	(479)	(13)	(541)
11.2	Знос	-	8	30	1	-	10	-	13	62
12	Амортизаційні відрахування	(1 593)	(421)	(105)	(169)	(1)	(222)	-	(54)	(2 565)
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду на кінець дня 30.09.2016 р.	105 004	2 529	418	673	14	279	43	213	109 173
13.1	первісна (переоцінена) вартість	106 774	8 798	1 517	1 856	227	1 833	43	1 948	122 996
13.2	знос на кінець звітного періоду	(1 770)	(6 269)	(1 099)	(1 183)	(213)	(1 554)	-	(1 735)	(13 823)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 163	859
2	Похідні фінансові активи	653	-
3	Інші фінансові активи	988	264
3.1.	Кошти банку у розрахунках	20	20
3.2.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку (вклади, грошові перекази тощо)	791	54
3.3.	Інші нараховані доходи	177	190
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(199)	(50)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 605	1 073

Рядок 5 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Цінних паперів, що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики станом на 01.10.2016 р. немає. Грошові кошти та їх еквіваленти з обмеженим правом їх використання станом на 01.10.2016 р. відсутні.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 163	653	140	646	2 602
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	31	165	196
2.1	до 31 дня	-	-	4	-	4
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	2	165	167
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1	-	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	1	-	1
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	23	-	23
3	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	6	-	6
3.1	до 31 дня	-	-	6	-	6

1	2	3	4	5	6	7
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 163	653	177	811	2 804
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(34)	(165)	(199)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 163	653	143	646	2 605

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	859	161	74	1 094
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	29	-	29
2.1	до 31 дня	-	2	-	2
2.2	від 32 до 92 днів	-	1	-	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	-	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	6	-	6
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	19	-	19
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	859	190	74	1 123
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(50)	-	(50)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	859	140	74	1 073

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є лізингодавцем протягом звітного та попереднього періодів не укладалися.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	817	7
2	Передплата за послуги	612	697
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
4	Інші активи:	1 972	1 887

1	2	3	4
4.1	ТМЦ	1 718	1 719
4.2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	254	168
5	Резерв під інші активи	(196)	(35)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3 742	3 093

Протягом 3 кварталу 2016 року не було випадків переходу майна, що було в забезпеченні, у власність банку.

Рядок 6 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	-	(35)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(136)	(25)
3	Залишок станом на кінець періоду	(136)	(60)

Сума колонки 3 та 4 рядка 3 таблиці 11.2 відповідає рядку 5 «Резерв під інші активи» таблиці 11.1.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Юридичні особи	143 113	183 399
1.1	поточні рахунки	93 417	103 692
1.2	строкові кошти	49 696	79 707
2	Фізичні особи	198 075	206 638
2.1	поточні рахунки	55 325	45 921
2.2	строкові кошти	142 750	160 717
3	Усього коштів клієнтів	341 188	390 037

Рядок 3 таблиці 12.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 442	0,42	3 642	0,93
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 469	2,78	50 129	12,85
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	32 090	9,41	55 136	14,14
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	25 187	7,38	12 348	3,17
5	Фізичні особи	198 071	58,05	206 638	52,98
6	Переробна промисловість	28 444	8,34	34 260	8,78
7	Фінансова та страхова діяльність	7 206	2,11	4 484	1,15
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	3 254	0,95	1 020	0,26
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	3 813	1,12	3 754	0,96
10	Надання інших видів послуг	7 362	2,16	8 247	2,11
11	Будівництво	4 474	1,31	8 594	2,21
12	Інші	20 376	5,97	1 785	0,46
13	Усього коштів клієнтів	341 188	100%	390 037	100 %

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 1 029 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 840 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 189 тис.грн.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	174	617
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8 016	2 773
3	Дивіденди до сплати	4	4
4	Інші фінансові зобов'язання	586	462
5	Усього інших фінансових зобов'язань	8 780	3 856

Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	621	612
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	573	523
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	23	-
4	Доходи майбутніх періодів	153	111
5	Кредиторська заборгованість за послуги	517	49
6	Усього	1 887	1 295

Рядок 6 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 15. Субординований борг

Таблиця 15.1. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	11 356	11 356
2	Отримання/(погашення) субординованого боргу	(6 501)	-
3	Залишок на кінець періоду	4 855	11 356

Рядки 1 та 3 Таблиці 15.1 відповідають рядку «Субординований борг» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Субординований борг в сумі 4 855 тис.грн. (100% портфеля) залучений від фізичної особи, має фіксовану процентну ставку 0,1% річних, термін його повернення – 2021 рік.

Відповідно до діючого законодавства України повернення цих зобов'язань інвестору у випадку банкрутства чи ліквідації банку проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 16.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок звітного періоду	8 030	80 078	222	80 300
2	Внески за акціями нового випуску	4 000	40 000	-	40 000
3	Залишок на кінець звітного періоду	12 030	120 078	222	120 300

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 3 кварталу 2016 року акцій, об'явлених до випуску, не було.

Глобальний сертифікат простих іменних акцій Полікомбанку на суму 120.078.000,00 грн. за результатами останньої емісії акцій було задепоновано Національним депозитарієм України 12.07.2016 р., одночасно відбулись відповідні зміни в системі депозитарного обліку.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 30.09.2016 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 12.007.800 шт., привілейованих акцій у кількості 22.200 шт.

Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

“6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають такі права:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Банку при приватному розміщенні акцій.

6.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб.

6.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.”

Протягом 3 кварталу 2016 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 17.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		3	4	3	4
1	2				
1	Залишок на початок року	47 349		42 836	
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 611		-	
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(570)		5 610	
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-		6 093	
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(570)		(483)	
4	Податок на прибуток, пов'язаний із	(290)		(1 097)	
4.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(290)			
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-		(1 097)	
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	751		4 513	
6	Залишок на кінець року	48 100		47 349	

Рядок 1 та 6 таблиці 17.1 відповідають рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 398	39 319	13 378	40 833
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	117	2 438	-	-
3	Кошти в інших банках	152	480	160	738
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	67	47	129
5	Усього процентних доходів	13 668	42 304	13 585	41 700

1	2	3	4	5	6
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 543)	(6 007)	(1 321)	(3 212)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(4 491)	(14 136)	(4 257)	(13 391)
8	Строкові кошти інших банків	(10)	(24)	(33)	(4 564)
9	Поточні рахунки	(1 939)	(6 252)	(1 988)	(6 792)
10	Інші	(1)	(6)	(3)	(8)
11	Усього процентних витрат	(7 984)	(26 425)	(7 602)	(27 967)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	5 684	15 879	5 983	13 733

Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 18.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Рядок 12 таблиці 18.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
1	Розрахунково-касові операції	3 992	10 502	2 649	7 235
2	Операції з цінними паперами	-	1	2	3
3	Гарантії надані	3	9	3	26
4	Інші	-	-	1	1
5	Усього комісійних доходів	3 995	10 512	2 655	7 265
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
6	Розрахунково-касові операції	(110)	(277)	(85)	(225)
7	Усього комісійних витрат	(110)	(277)	(85)	(225)
8	Чистий комісійний дохід/(витрати)	3 885	10 235	2 570	7 040

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

Рядок 7 таблиці 19.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дивіденди	85	85	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	37	147	55	165
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	219	602	171	519
4	Дохід від суборенди	125	375	-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1	1	1
6	Інші	195	541	106	225
6.1	Штрафи, пені, отримані банком	-	1	24	34
6.2	Інші операційні доходи	58	190	52	104
6.3	Інші доходи	137	350	30	85
6.4	Консультаційні послуги фінансового характеру	-	-	-	2
7	Усього операційних доходів	661	1 751	333	910

Рядок 7 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(4 149)	(11 861)	(2 866)	(8 624)
2	Амортизація основних засобів	(824)	(2 512)	(460)	(1 393)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(19)	(54)	(21)	(64)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 338)	(3 559)	(1 278)	(3 468)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(670)	(1 742)	(627)	(1 421)
6	Професійні послуги	(2)	(66)	(15)	(83)

1	2	3	4	5	6
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(9)	(17)	(2)	(10)
8	Витрати із страхування	-	(10)	-	(8)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(541)	(1 431)	(530)	(1 251)
10	Витрати на охорону	(1 260)	(3 079)	(908)	(2 070)
11	Витрати на комунальні послуги	(532)	(1 990)	(224)	(1 243)
12	Інші	(199)	(507)	(139)	(368)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(9 543)	(26 828)	(7 070)	(20 003)

Рядок 13 таблиці 21.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2015 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(135)	(51)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	112	(584)
3	Усього витрати податку на прибуток	(23)	(635)

Рядок 3 таблиці 22.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	216	688
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(39)	(124)
	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)	(474)	(262)
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)	374	214
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від переоцінки інвестиційної нерухомості)	-	(584)

1	2	3	4
6	Поточні податкові відрахування, недостатньо сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 2015 рік, проведений у 2016 році) та поточні податкові відрахування, надлишково сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 1 кв. 2016 року, проведений у 2 кв. 2016 року)	(48)	121
7	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	164	-
8	Витрати на податок на прибуток	(23)	(635)

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

(тис. грн.)

Рядок	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	(493)	1 611	73 521
1.1	Основні засоби	71 309	(502)	-	70 807
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	1 611	4 803
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	9	-	(4)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 261	(112)	306	13 455
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(3)	(102)	-	(105)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	13 264	(10)	306	13 560

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів.

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	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	68 583	3 247	9 043	80 873
1.1	Основні засоби	67 068	3 247	9 043	79 358
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	-	-	(1 982)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	-	-	299

1	2	3	4	5	6
1.5	Інші (трансформація балансу відповідно до вимог за МСФЗ)	6	-	-	6
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 588	584	1 628	14 800
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(56)	-	-	(56)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 644	584	1 628	14 856

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

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 23.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	191	51
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за період	193	53
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	9365	8008
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	22	22
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,02	0,01
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 Таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (у гривнях)» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за період, що належить власникам банку	193	53
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2

1	2	3	4
3	Нерозподілений прибуток за період	193	53
4	Нерозподілений прибуток за період, 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 період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	191	51
8	Прибуток (збиток) за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	191	51

Примітка 24. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в третьому кварталі 2016 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 третього кварталу 2016 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 24.1. 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	41 702	602	-	-	42 304
2	Комісійні доходи	6 180	4 332	-	-	10 512
3	Інші операційні доходи	627	-	-	1 124	1 751
4	Усього доходів сегментів	48 509	4 934	-	1 124	54 567
5	Процентні витрати	(8 944)	(17 481)	-	-	(26 425)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 898)	(114)	-	-	(3 012)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(270)	(39)	-	-	(309)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 402	-	-	-	1 402
9	Результат від операцій з іноземною валютою	263	1 277	-	-	1 540
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(99)	(480)	-	-	(579)
11	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	137	-	-	137
12	Комісійні витрати	(241)	(36)	-	-	(277)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(23 850)	(2 426)	(552)	-	(26 828)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	13 872	(14 228)	(552)	1 124	216

Графа 7 рядка 14 таблиці 24.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	41 110	590	-	41 700
2	Комісійні доходи	4 271	2 994	-	7 265
3	Інші операційні доходи	227	-	683	910
4	Усього доходів сегментів	45 608	3 584	683	49 875
5	Процентні витрати	(11 442)	(16 525)	-	(27 967)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 649)	(88)	-	(1 737)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(40)	-	-	(40)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 368)	-	-	(4 368)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	684	3 325	-	4 009
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(342)	(1 659)	-	(2 001)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	3 247	3 247
12	Комісійні витрати	(155)	(70)	-	(225)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(102)	-	-	(102)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(18 291)	(1 438)	(274)	(20 003)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток /(збиток)	9 903	(12 871)	3 656	688

Таблиця 24.3. 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	342 283	3 375	16 988	-	362 646
2	Усього активів сегментів	342 283	3 375	16 988	-	362 646
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	199 185
4	Усього активів	342 283	3 375	16 988	-	561 831
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	151 493	203 503	-	-	354 996

1	2	3	4	5	6	7
6	Усього зобов'язань сегментів	151 493	203 503	-	-	354 996
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 202
8	Усього зобов'язань	151 493	203 503	-	-	370 198
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	560	560
10	Амортизація	-	-	-	2 565	2 565

Нерозподілені активи включають:

- грошові кошти та їх еквіваленти	85 540 тис.грн.
- основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	109 173 тис.грн.
- товарно-матеріальні цінності	2 254 тис.грн.
- витрати майбутніх періодів	322 тис.грн.
- інші нерозподілені активи	1 896 тис.грн.
Всього	199 185 тис.грн.

Нерозподілені зобов'язання включають:

- відстрочені податкові зобов'язання	13 455 тис.грн.
- інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 006 тис.грн.
- інші нерозподілені зобов'язання	741 тис.грн.
Всього	15 202 тис.грн.

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
2	Усього активів сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	259 756
4	Усього активів	291 184	4 014	15 377	-	570 331
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
6	Усього зобов'язань сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 204
8	Усього зобов'язань	186 473	218 517	-	-	420 194
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	47 889	47 889
10	Амортизація	-	-	-	1 941	1 941

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	54 562	4	54 566	67 653	5	67 658
2	Основні засоби	109 173	-	109 173	110 476	-	110 476

Примітка 25. 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 01.10.2016 року регулятивний капітал банку становить 164,1 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 01.10.2016 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 32,45 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на 01.10.2016 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. 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 11 - 24%)	2 978	25	116 232
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	-	4 719
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22,1%)	7 457	1 733	6 131
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-

Таблиця 26.2. 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	275	8	11 548
2	Процентні витрати	(13)	(223)	(651)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(3 828)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	856	(296)	(159)
5	Комісійні доходи	166	2	78
6	Інші операційні доходи	13	1	649
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(327)	(826)	(3 968)

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	78	-	-
2	Гарантії отримані	-	28	-
3	Інші зобов'язання	9 671	71	20 785

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

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	5 569	510	9 203
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	11 895	517	26 100

Таблиця 26.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

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%)	8 420	32	123 468

1	2	3	4	5
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець періоду	-	1	890
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	3 803	6 780	61 430
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2015 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	250	20	8 647
2	Процентні витрати	(38)	(421)	(818)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2 321)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	160	(1 749)	(214)
5	Комісійні доходи	137	2	66
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(203)
7	Інші операційні доходи	12	2	637
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(7)	(978)	(3 751)

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	72	361	-
2	Інші зобов'язання	3 400	68	11 326

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 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	16 591	1 738	56 970
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	10 285	751	48 560

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 30.09.2015 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	787	160	663	235
2	Виплати під час звільнення	5	1	5	2

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 27.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	78 338	61 479
2	Гарантії видані	189	171
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	78 527	61 650

Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Гривня	63 677	45 243
2	Долар США	4 613	4 156
3	Євро	10 237	12 251
4	Усього	78 527	61 650

Рядок 4 таблиці 27.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням», за мінусом резерву» таблиці 27.1.

Таблиця 27.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	3 096	900	3 096	900
2	Майнові права	-	-	10 575	10 800
3	Усього	3 096	900	13 671	11 700

Примітка 28. 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