

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
31 БЕРЕЗНЯ 2017 РОКУ**

ЗМІСТ

Фінансова звітність

| | |
|--|---|
| Звіт про фінансовий стан | 1 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | 2 |
| Звіт про зміни у власному капіталі | 3 |
| Звіт про рух грошових коштів за прямим методом | 4 |

Примітки до фінансової звітності

| | |
|---|----|
| Примітка 1. Інформація про Банк | 5 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність | 6 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності | 6 |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти | 9 |
| Примітка 5. Кошти в інших банках | 9 |
| Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів | 10 |
| Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11 |
| Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення | 11 |
| Примітка 9. Інші фінансові активи | 12 |
| Примітка 10. Інші активи | 12 |
| Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу | 13 |
| Примітка 12. Кошти банків | 14 |
| Примітка 13. Кошти клієнтів | 14 |
| Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком | 15 |
| Примітка 15. Інші залучені кошти | 15 |
| Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями | 15 |
| Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання | 16 |
| Примітка 18. Інші зобов'язання | 16 |
| Примітка 19. Субординований борг | 16 |
| Примітка 20. Процентні доходи та витрати | 17 |
| Примітка 21. Комісійні доходи та витрати | 17 |
| Примітка 22. Інші операційні доходи | 18 |
| Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати | 18 |
| Примітка 24. Витрати на податок на прибуток | 18 |
| Примітка 25. Операційні сегменти | 19 |
| Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку | 22 |
| Примітка 27. Похідні фінансові інструменти | 23 |
| Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами | 23 |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2017 року

тис.грн.

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 1 289 460 | 1 068 059 |
| Кошти в інших банках | 5 | 134 880 | – |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 6 171 626 | 5 478 345 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 7 | 428 543 | 435 270 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 8 | 530 810 | 460 870 |
| Інвестиційна нерухомість | | 68 281 | 68 489 |
| Відстрочений податковий актив | | 2 855 | 2 668 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 392 388 | 396 449 |
| Інші фінансові активи | 9 | 155 285 | 180 215 |
| Інші активи | 10 | 42 623 | 38 552 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 11 | 6 992 | 633 |
| Усього активів | | 9 223 743 | 8 129 550 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 12 | 27 871 | 249 119 |
| Кошти клієнтів | 13 | 6 857 928 | 5 734 369 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 14 | 1 032 409 | 920 158 |
| Інші залучені кошти | 15 | 76 798 | 73 747 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 1 509 | 725 |
| Інші фінансові зобов'язання | 17 | 209 275 | 145 288 |
| Інші зобов'язання | 18 | 33 623 | 24 062 |
| Резерви за зобов'язаннями | 16 | 1 098 | 603 |
| Субординований борг | 19 | 326 942 | 329 099 |
| Усього зобов'язань | | 8 567 453 | 7 477 170 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | | 308 000 | 308 000 |
| Емісійні різниці | | 11 | 11 |
| Незарєстровані внески до статутного капіталу | | 300 000 | 300 000 |
| Нерозподілений прибуток | | 24 585 | 20 675 |
| Резервні та інші фонди банку | | 6 106 | 6 106 |
| Резерви переоцінки | | 17 588 | 17 588 |
| Усього власного капіталу | | 656 290 | 652 380 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 9 223 743 | 8 129 550 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління



Мелеш Катерина Володимирівна

Головний бухгалтер



Ярослава Миколаївна Кирилук

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2017 року

тис.грн.

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 20 | 322 411 | 143 575 |
| Процентні витрати | 20 | (195 977) | (109 881) |
| Чистий процентний дохід | | 126 434 | 33 694 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 5, 6, 9 | (46 334) | (16 790) |
| Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 80 100 | 16 904 |
| Комісійні доходи | 21 | 49 733 | 20 849 |
| Комісійні витрати | 21 | (19 217) | (8 512) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 12 584 | 18 077 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 19 | 536 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 8 687 | (43 196) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | (2 408) | 63 875 |
| Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 9, 10 | (2 277) | 511 |
| Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями | 16 | (495) | (97) |
| Інші операційні доходи | 22 | 13 818 | 3 488 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 23 | (135 394) | (71 423) |
| Прибуток до оподаткування | | 5 150 | 1 012 |
| Витрати на податок на прибуток | 24 | (1 240) | (644) |
| Прибуток за рік | | 3 910 | 368 |
| Усього сукупного доходу за рік | | 3 910 | 368 |
| Прибуток на акцію: | | | |
| - чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) | | 0,89 | 0,00 |
| - скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень) | | 0,89 | 0,00 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління

Мелеш Катерина Володимирівна

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал 2017 року

тис.грн.

| Найменування статті | При-мітки | Статутний капітал | Емісійні різниці | Незарес-товані внески до статутного капіталу | Резервні та Інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозпо-ділений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|-----------|-------------------|------------------|--|------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| Залишок на 1 січня 2016 року | | 308 000 | 11 | - | 5 359 | 17 588 | 15 124 | 346 082 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | - | - | - | 368 | 368 |
| Прибуток за звітний період | | - | - | - | - | - | 368 | 368 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на 31 березня 2016 року | | 308 000 | 11 | - | 5 359 | 17 588 | 15 492 | 346 450 |
| Залишок на 1 січня 2017 року | | 308 000 | 11 | 300 000 | 6 106 | 17 588 | 20 675 | 652 380 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | - | - | - | 3 910 | 3 910 |
| Прибуток за звітний період | | - | - | - | - | - | 3 910 | 3 910 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на 31 березня 2017 року | | 308 000 | 11 | 300 000 | 6 106 | 17 588 | 24 585 | 656 290 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління

Мелеш Катерина Володимирівна

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук



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

тис.грн

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності | | | |
| Процентні доходи | | 380 878 | 124 743 |
| Процентні витрати | | (192 373) | (91 342) |
| Комісійні доходи | | 47 792 | 20 675 |
| Комісійні витрати | | (19 217) | (8 512) |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами | | 12 584 | 18 077 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 8 687 | (43 196) |
| Інші отримані операційні доходи | | 7 673 | 3 448 |
| Виплати на утримання персоналу | | (54 333) | (33 216) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (67 605) | (28 596) |
| Податок на прибуток сплачений | | (644) | (44) |
| Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 123 442 | (37 963) |
| Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів: | | | |
| Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках | | (134 880) | 121 203 |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (795 953) | (505 283) |
| Чисте збільшення інших фінансових активів | | 21 475 | (17 546) |
| Чисте (збільшення) / зменшення інших актив | | (6 415) | 992 |
| Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань: | | | |
| Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків | | (221 184) | 38 352 |
| Чисте збільшення коштів клієнтів | | 1 115 422 | 665 157 |
| Чисте збільшення боргових цінних паперів | | 120 789 | (85 230) |
| Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 75 143 | (4 132) |
| Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності | | 297 839 | 175 550 |
| Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж | | 10 947 | 34 214 |
| Втрати від придбання цінних паперів у портфелі Банку на продаж | | (10 933) | (63 173) |
| Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення | | (70 000) | 140 000 |
| Продаж інвестиційної нерухомості | | (70) | - |
| Придбання основних засобів | | (5 612) | (22 724) |
| Придбання нематеріальних активів | | - | - |
| Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності | | (75 668) | 88 317 |
| Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності | | | |
| Залучення субординованого боргу | | - | - |
| Збільшення статутного капіталу | | - | - |
| Чисті грошові кошти від фінансової діяльності | | - | - |
| Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти | | (770) | 63 875 |
| Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів | | 221 401 | 327 742 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 4 | 1 068 059 | 439 182 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 4 | 1 289 460 | 766 924 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2017 року

Т.в.о. Голови Правління

Мелеш Катерина Володимирівна

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 березня 2017 року Банк має 76 відділень на території України (2016 рік – 72 відділення).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Основним акціонером Банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24 листопада 2015 року № 543.

Структура власності Банку

AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його однією акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 березня 2017 року складає 99,7472% (31 грудня 2016 року: 99,7472%).

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

За попередніми розрахунками, Україні вдалось в 2016 році подолати рецесію та продемонструвати незначні показники економічного відновлення. Річні темпи зростання ВВП за дев'ять місяців становили 1,2%. Про поступовий вихід економіки з рецесії свідчить скорочення від'ємного розриву ВВП, яке триває з другої половини 2015 року. Ключовий кредитор України - Міжнародний валютний фонд - прогнозує зростання ВВП України в 2016 році на 1,5% при інфляції 15,1%, Світовий банк очікує зростання ВВП на 1% при інфляції 15%, ЄБРР оцінює зростання ВВП за підсумками року на рівні 2%. За прогнозами уряду, зростання економіки України за підсумками поточного року складе близько 1,5%.

У 2016 році продовжився процес доволі радикальної трансформації української зовнішньої торгівлі. Основні причини – військовий конфлікт та торгівельна війна з Росією, що зумовили втрату російського ринку, економічна криза та наслідки жорсткої девальвації 2014-2015 рр. Результатом стала зміна структури зовнішньої торгівлі: переорієнтація з традиційного російського ринку (та ринку СНД загалом) та зростання питомої долі країн ЄС. У цілому зазначену тенденцію, особливо стосовно економічних зв'язків з Росією, можна вважати такою, що зберігатиметься і в середньо терміновій перспективі. Дані тенденції спостерігались на загальному фоні падіння показників ЗЕД, в першу чергу - експорту.

Більшість озвучених прогнозів свідчать про очікування відновлення української економіки та продовження зростання ВВП. Проте ці очікування є вкрай скромними як для економіки, яка пережила глибоку рецесію, - в районі 1.5- 3%.

Одним з основних факторів, що забезпечуватимуть економічне зростання, стане поживлення внутрішнього попиту. Приватне споживання в середньостроковій перспективі помірно відновлюватиметься внаслідок реалізації відкладеного попиту та зростання доходів населення.

Також очікується зростання обсягу інвестицій з боку бізнесу. Втім, суттєве нарощення інвестиційної активності на прогнозному горизонті стимулюватиме відповідне зростання інвестиційного імпорту, зокрема, машин та обладнання, що значною мірою обумовлюватиме від'ємний внесок чистого експорту у ВВП. Додатковим фактором зростання внутрішнього попиту стане поживлення кредитної активності на тлі очікуваного зниження процентних ставок в економіці.

Гальмуватиме зростання ВВП такий компонент як чистий експорт. Повільне зростання світової економіки, уповільнення темпів зростання в Китаї стримуватиме нарощування експорту.

Щодо інфляції, то у тривалій перспективі ключовими факторами для її стримування залишаються зовнішня підтримка реформ (співпраця з донорами, в першу чергу – з МВФ), відсутність негативних шоків на зовнішніх ринках та ескалації бойових дій на сході України, і як результат – подальше поліпшення інфляційних очікувань. Відсутність цих факторів зумовлюватиме девальваційний та додатковий інфляційний тиск. У цьому разі повернення інфляції до цільового рівня потребуватиме проведення жорсткішої монетарної політики. На думку НБУ позитивним шоком може стати швидше зростання світових цін на сировинні товари, суттєвіше збільшення зовнішнього попиту на українську продукцію та прискорення реформ. За таких умов поживлення економічної активності супроводжуватиметься зміцненням гривні завдяки збільшенню експортної виручки та припливу капіталу за фінансовим рахунком. Це може посилити тиск на ціни з боку попиту, але ефекти від укріплення курсу гривні будуть більш суттєвими.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальні положення

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 1 квартал 2017 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 25 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2016, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2017 рік:

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року. Нині Банк оцінює вплив цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ▶ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ▶ класифікація операції з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ▶ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компанії перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу,

витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожну дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

«Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості» – Поправки до МСФЗ (IAS) 40

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. На даний час Банк вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банк та строки їх застосування.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Готівкові кошти | 151 894 | 134 946 |
| Кошти в Національному банку України | 343 696 | 151 513 |
| Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках: | 793 870 | 781 600 |
| - України | 87 226 | 422 721 |
| - інших країн | 706 644 | 358 879 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 1 289 460 | 1 068 059 |

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2017 року включені нараховані процентні доходи в сумі 174 тис. грн. (2016 рік: 62 тис. грн.).

Примітка 5. Кошти в інших банках**Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---|-----------------------|----------------------|
| Кредити, надані іншим банкам: | 134 880 | - |
| - короткострокові | 134 880 | - |
| - довгострокові | - | - |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | - |
| Усього коштів в інших банках | 134 880 | - |

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 0 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 0 тис. грн.

Кредити надані іншим банкам станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року непрострочені та не знецінені.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

| Рух резервів | 1 квартал 2017 р. | | 1 квартал 2016 р. | |
|--|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | Кошти в інших банках | Договори зворотного репо | Кошти в інших банках | Договори зворотного репо |
| Резерв під знецінення за станом на початок періоду | - | - | (15 371) | - |
| Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | - | - | 12 258 | - |
| Резерв під знецінення за станом на кінець періоду | - | - | (3 113) | - |

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---|-----------------------|----------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 5 983 527 | 5 543 772 |
| Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 38 409 | 28 285 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 69 501 | 10 628 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 365 071 | 139 280 |
| Інші кредити, що надані фізичним особам | 128 555 | 122 837 |
| Резерв під знецінення кредитів | (413 437) | (366 457) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 6 171 626 | 5 478 345 |

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 157 363 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 145 201 тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 354 473 тис. грн., що склало 38,15% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2016: 2 182 428 тис. грн., що склало 39,84% від загального обсягу кредитів).

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

| Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам- підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|--|--------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|------------------|
| Залишок за станом на початок періоду | (349 511) | (2 338) | (63) | (7 707) | (6 838) | (366 457) |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (39 386) | (2 815) | (2 729) | (3 750) | 1 700 | (46 980) |
| Залишок за станом на кінець періоду | (388 897) | (5 153) | (2 792) | (11 457) | (5 138) | (413 437) |

За 1 квартал 2017 року було погашено 7 130 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 22).

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

| Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам- підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кре- дити фізичним особам | Усього |
|---|--------------------------------|---|---|---|---|------------------|
| Залишок станом на початок періоду | (236 645) | (3 791) | (3 315) | (8 006) | (385) | (252 142) |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (26 620) | (88) | 2 665 | (2 678) | (2 390) | (29 111) |
| Залишок станом на кінець періоду | (263 265) | (3 879) | (650) | (10 684) | (2 775) | (281 253) |

За 1 квартал 2016 року було погашено 398 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 22).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | 31 березня 2017 р. | | 31 грудня 2016 р. | |
|--|--------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 1 744 957 | 26,50 | 1 706 775 | 29,20 |
| Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 1 375 248 | 20,88 | 1 625 782 | 27,82 |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність | 732 182 | 11,12 | 832 641 | 14,25 |
| Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 594 631 | 9,03 | 570 074 | 9,75 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство | 878 176 | 13,34 | 513 721 | 8,79 |
| Фізичні особи, у тому числі: | 563 151 | 8,55 | 272 745 | 4,67 |
| Фінансова діяльність | 532 955 | 8,09 | 251 424 | 4,30 |
| Інші | 163 764 | 2,49 | 71 640 | 1,22 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 6 585 064 | 100,00 | 5 844 802 | 100,00 |

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---|--------------------|-------------------|
| Боргові цінні папери: | 428 543 | 435 270 |
| - державні облигації | 428 543 | 435 270 |
| Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - |
| Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 428 543 | 435 270 |

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 5 119 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 7 835 тис. грн.

Станом на 31 березня 2017 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 422 985 тис. грн. (31 грудня 2016: ОВДП номінальною вартістю 426 353 тис. грн).

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років цінні папери, наявні для продажу, є непростроченими та незнеціненими.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

| Найменування статті | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|--|--------------------|-------------------|
| Депозитні сертифікати НБУ | 530 810 | 460 870 |
| Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - |
| Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 530 810 | 460 870 |

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 31 березень 2017 року у сумі 810 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 870 тис. грн.

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 18 496 | 14 385 |
| Похідні фінансові активи | 1 486 | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками | 19 412 | 20 487 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 127 044 | 159 312 |
| Інші фінансові активи | 9 924 | 7 517 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (21 077) | (21 486) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 155 285 | 180 215 |

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

| Рух резервів | Дебіторська заборго- ваність за операціями з іншими банками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|--|--|---|-----------------------------|-----------------|
| Залишок за станом на початок періоду | (19 147) | (1 278) | (1 061) | (21 486) |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | - | 644 | (251) | 393 |
| Списання безнадійної заборгованості | - | - | 16 | 16 |
| Залишок за станом на кінець періоду | (19 147) | (634) | (1 296) | (21 077) |

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

| Рух резервів | Інші фінансові активи | Усього |
|--|-----------------------------|--------------|
| Залишок за станом на початок періоду | (582) | (582) |
| Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (206) | (206) |
| Залишок за станом на кінець періоду | (788) | (788) |

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 20 379 | 20 379 |
| Витрати майбутніх періодів | 8 539 | 7 074 |
| Передоплата за послуги | 6 499 | 5 229 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 6 480 | 2 543 |
| Дорогоцінні метали | 2 079 | 1 999 |
| Матеріали | 1 020 | 1 639 |
| Інші активи | 1 154 | 1 190 |
| Резерв під інші активи | (3 527) | (1 501) |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 42 623 | 38 552 |

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

| Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Всього |
|--|--|------------------------|---------|
| Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду | (9) | (1 492) | (1 501) |
| Залишок за станом на кінець періоду | 9 | (2 035) | (2 026) |
| | - | (3 527) | (3 527) |

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

| Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Всього |
|--|--|------------------------|---------|
| Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду | (925) | (227) | (1 152) |
| Залишок за станом на кінець періоду | 703 | 14 | 717 |
| | (222) | (213) | (435) |

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|--|--------------------|-------------------|
| Необоротні активи, утримувані для продажу | | |
| Житлова нерухомість | 633 | 633 |
| Комерційна нерухомість | 6 359 | - |
| Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 6 992 | 633 |

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Протягом звітного кварталу Банк набув у власність комерційну нерухомість вартістю 6 359 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18 жовтня 2013 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 23 870 | 245 091 |
| Кредити, що отримані: | | |
| - короткострокові | 4 001 | 4 028 |
| Усього коштів інших банків | 27 871 | 249 119 |

До складу коштів банків включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 22 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 86 тис. грн.

Протягом звітного року у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Інші юридичні особи | 3 775 194 | 3 370 392 |
| Поточні рахунки | 1 593 402 | 1 230 062 |
| Строкові кошти | 2 181 792 | 2 140 330 |
| Фізичні особи | 3 082 734 | 2 363 977 |
| Поточні рахунки | 195 390 | 181 186 |
| Строкові кошти | 2 887 344 | 2 182 791 |
| Усього коштів клієнтів | 6 857 928 | 5 734 369 |

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 31 березня 2017 року у сумі 97 510 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 86 350 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 2 052 574 тис. грн., що склало 30% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | 31 березня 2017 р. | | 31 грудня 2016 р. | |
|--|--------------------|---------------|-------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | 3 082 734 | 44,95 | 2 363 977 | 47,41 |
| Фінансова діяльність | 987 311 | 14,40 | 852 249 | 14,86 |
| Переробна промисловість | 567 948 | 8,28 | 544 136 | 9,49 |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 578 166 | 8,43 | 496 777 | 8,66 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 660 914 | 9,64 | 425 728 | 7,42 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 389 965 | 5,69 | 359 380 | 6,27 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 116 376 | 1,70 | 210 978 | 3,68 |
| Інші | 474 514 | 6,91 | 481 144 | 2,21 |
| Усього коштів клієнтів | 6 857 928 | 100,00 | 5 734 369 | 100 |

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---|-----------------------|----------------------|
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | 175 321 | 119 071 |
| Депозитні сертифікати | 857 088 | 801 087 |
| Усього | 1 032 409 | 920 158 |

Станом на 31 березня 2017 року облігації складались з:

| Серія | Процентна ставка | Дата випуску | Дата погашення | Номінальна вартість | Неаморти- зована премія/ дисконт | Нараховані відсотки до сплати | Балансова вартість |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| E | 18% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 82 564 | 252 | 2 036 | 84 852 |
| D | 20% | 30 квітня 2013 р. | 21 травня 2018 р. | 88 529 | - | 1 940 | 90 469 |
| Усього | | | | 171 093 | 252 | 3 976 | 175 321 |

Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з:

| Серія | Процентна ставка | Дата випуску | Дата погашення | Номінальна вартість | Неаморти- зована премія/ дисконт | Нараховані відсотки до сплати | Балансова вартість |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| E | 18% | 1 серпня 2014 р. | 9 серпня 2019 р. | 31 864 | 264 | 801 | 32 929 |
| D | 20% | 30 квітня 2013 р. | 21 травня 2018 р. | 84 249 | - | 1 893 | 86 142 |
| Усього | | | | 116 113 | 264 | 2 694 | 119 071 |

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 76 798 | 73 747 |
| Усього | 76 798 | 73 747 |

Протягом 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики № 3 від 28 квітня 2016 року на суму 2 000 тис. доларів США під 9% річних та 662 тис. євро під 8,5% річних згідно договору позики № 4 від 30 травня 2016 року.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

| Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| Залишок на початок періоду | 603 | 603 |
| Збільшення резерву | 495 | 495 |
| Залишок на кінець періоду | 1 098 | 1 098 |

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

| Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|--------------------------------------|-----------------------------------|------------|
| Залишок на початок періоду | 383 | 383 |
| Формування та/або збільшення резерву | 220 | 220 |
| Залишок на кінець періоду | 603 | 603 |

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років не потребують виконання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

| Найменування статті | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---|-----------------------|----------------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 83 996 | 64 057 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 105 245 | 48 293 |
| Розрахунки по операціях клієнтів | 17 059 | 19 316 |
| Кошти в розрахунках інших банків | - | 6 311 |
| Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | - | 4 583 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2 970 | 2 728 |
| Кредиторська заборгованість за цінними паперами | 5 | - |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 209 275 | 145 288 |

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---|-----------------------|----------------------|
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 11 286 | 8 610 |
| Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб | 7 995 | 6 944 |
| Доходи майбутніх періодів | 7 802 | 3 793 |
| Кредиторська заборгованість за послуги | 2 846 | 2 954 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | 561 | 778 |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 2 431 | 606 |
| Інша заборгованість | 702 | 377 |
| Усього | 33 623 | 24 062 |

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року субординований борг був представлений наступним чином:

| Кредитор | Валюта | Номинальна сума | Термін погашення | Процентна ставка, % | Балансова вартість | |
|--------------------|--------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 10 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 10 042 | 10 042 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 15 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 15 064 | 15 064 |
| ТОВ «ТД «Східний» | UAH | 30 000 | 3 квітня 2028 р. | 5 | 30 127 | 30 127 |
| САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД | USD | 10 000 | 9 лютого 2025 р. | 8,5 | 271 708 | 273 866 |
| Усього | | | | | 326 942 | 329 099 |

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

| | 1 квартал 2017р. | 1 квартал 2016р. |
|---|---------------------|---------------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 272 166 | 131 308 |
| Кошти в інших банках | 425 | 2 829 |
| Заборгованість з фінансового лізингу | 18 786 | 3 255 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 922 | 3 716 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 21 213 | 1 380 |
| Депозити та кредити овернайт в інших банках | 353 | - |
| Інші | 50 | - |
| | 314 915 | 142 488 |
| Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 7 496 | 1 087 |
| | 7 496 | 1 087 |
| Усього процентних доходів | 322 411 | 143 575 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ | | |
| Строкові кошти фізичних осіб | (84 790) | (45 910) |
| Строкові кошти юридичних осіб | (57 266) | (31 670) |
| Поточні рахунки | (24 973) | (13 938) |
| Боргові цінні папери, що емітовані банком | (20 474) | (11 930) |
| Інші залучені кошти | (1 650) | (86) |
| Строкові кошти інших банків | (185) | (1) |
| Депозити овернайт інших банків | (1) | (133) |
| Кореспондентські рахунки | (280) | - |
| Субординований борг | (6 358) | (6 213) |
| Усього процентних витрат | (195 977) | (109 881) |
| Чистий процентний дохід | 126 434 | 33 694 |

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

| | 1 квартал 2017р. | 1 квартал 2016р. |
|---|---------------------|---------------------|
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ | | |
| Розрахунково-касові операції | 38 752 | 17 130 |
| За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів | 5 864 | 2 588 |
| Гарантії надані | 1 182 | 441 |
| Операції з цінними паперами | 132 | 77 |
| Інші | 3 803 | 613 |
| Усього комісійних доходів | 49 733 | 20 849 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ | | |
| Розрахунково-касові операції | (18 644) | (7 764) |
| Гарантії надані | (6) | (199) |
| Операції з цінними паперами | (27) | (17) |
| Інші | (540) | (532) |
| Усього комісійних витрат | (19 217) | (8 512) |
| Чистий комісійний дохід | 30 516 | 12 337 |

Примітка 22. Інші операційні доходи

| | Примітки | 1 квартал 2017р. | 1 квартал 2016р. |
|--|----------|---------------------|---------------------|
| Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | | 3 730 | 1 640 |
| Результат від дострокового викупу власних облігацій | | - | 73 |
| Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості | 6 | 7 130 | 398 |
| Дохід від операційного лізингу | | 981 | 987 |
| Штрафи, пені отримані | | 627 | 75 |
| Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю | | 702 | 44 |
| Інші | | 648 | 271 |
| Усього операційних доходів | | 13 818 | 3 488 |

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

| | Примітки | 1 квартал 2017р. | 1 квартал 2016р. |
|---|----------|---------------------|---------------------|
| Витрати на утримання персоналу | | (56 997) | (34 331) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | | (8 296) | (8 603) |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів | | (9 950) | (8 132) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | | (9 308) | (6 400) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | (6 271) | (3 679) |
| Професійні послуги | | (10 167) | (2 930) |
| Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями | | (14 194) | - |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами | | (4 732) | (2 891) |
| Витрати із страхування | | (5 316) | (784) |
| Господарські витрати | | (1 513) | (1 103) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | | (1 739) | (303) |
| Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю | | - | (40) |
| Витрати під час первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю | | (211) | (1) |
| Інші | | (6 700) | (2 226) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | | (135 394) | (71 423) |

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.1. Витрати з податку на прибуток**

| | 1 квартал 2017р. | 1 квартал 2016р. |
|--|---------------------|---------------------|
| Поточний податок на прибуток | 1 428 | 644 |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: - виникненням чи списанням тимчасових різниць | (188) (188) | - - |
| Усього витрати з податку на прибуток | 1 240 | 644 |

Примітка 25. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

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

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- ▶ послуги корпоративним клієнтам;
- ▶ послуги фізичним особам;
- ▶ послуги банкам;
- ▶ інвестиційна банківська діяльність;
- ▶ інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

| Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|---|--------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестицій на банківська діяльність | послуги банкам | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 287 421 | 53 379 | 35 275 | 8 583 | 1 304 | 385 962 |
| Процентні доходи | 264 857 | 26 095 | 28 710 | 2 699 | 50 | 322 411 |
| Комісійні доходи | 17 853 | 20 132 | 5 864 | 5 884 | - | 49 733 |
| Інші операційні доходи | 4 711 | 7 152 | 701 | - | 1 254 | 13 818 |
| Усього доходів сегментів | 287 421 | 53 379 | 35 275 | 8 583 | 1 304 | 385 962 |
| Процентні витрати | (88 444) | (86 593) | (20 475) | (465) | - | (195 977) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (41 557) | (4 780) | - | 3 | - | (46 334) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | - | - | - | (1 275) | (1 002) | (2 277) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | 12 584 | - | 12 584 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | 19 | - | - | 19 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | 8 687 | 8 687 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | (2 408) | (2 408) |
| Комісійні витрати | (545) | (17 300) | (27) | (1 345) | - | (19 217) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (495) | - | - | - | - | (495) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (211) | - | (136 423) | (136 634) |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: | 156 380 | (55 294) | 14 581 | 18 085 | (129 842) | 3 910 |
| Прибуток/(збиток) | | | | | | |

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

| Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|---|--------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестицій на банківська діяльність | послуги банкам | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 136 518 | 20 444 | 2 661 | 8 289 | - | 167 912 |
| Процентні доходи | 122 257 | 12 306 | 2 467 | 6 545 | - | 143 575 |
| Комісійні доходи | 11 634 | 7 394 | 77 | 1 744 | - | 20 849 |
| Інші операційні доходи | 2 627 | 744 | 117 | - | - | 3 488 |
| Усього доходів сегментів | 136 518 | 20 444 | 2 661 | 8 289 | - | 167 912 |
| Процентні витрати | (50 858) | (46 873) | (12 015) | (134) | - | (109 880) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (26 708) | (2 404) | - | 12 323 | - | (16 789) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | - | - | - | - | 511 | 511 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | 18 077 | - | 18 077 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | 536 | - | - | 536 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | (43 196) | (43 196) |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | 63 875 | 63 875 |
| Комісійні витрати | (820) | (7 185) | (217) | (290) | - | (8 512) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (97) | - | - | - | - | (97) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (41) | - | (72 028) | (72 069) |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: | 58 035 | (36 018) | (9 076) | 38 265 | (50 838) | 368 |
| Прибуток/(збиток) | | | | | | |

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

| Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Послуги банкам | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| Активи сегментів | 5 760 012 | 564 905 | 959 353 | 1 426 334 | - | 8 710 604 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | - | 6 992 | - | - | - | 6 992 |
| Усього активів сегментів | 5 760 012 | 571 897 | 959 353 | 1 426 334 | - | 8 717 596 |
| Нерозподілені активи | | | | | 506 147 | 506 147 |
| Усього активів | 5 760 012 | 571 897 | 959 353 | 1 426 334 | 506 147 | 9 223 743 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 4 223 712 | 3 177 756 | 1 109 207 | 27 871 | - | 8 538 546 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 28 907 | 28 907 |
| Усього зобов'язань | 4 223 712 | 3 177 756 | 1 109 207 | 27 871 | 28 907 | 8 567 453 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 5 681 | 5 681 |
| Амортизація | - | - | - | - | (9 950) | (9 950) |
| Інші негрошові доходи (витрати) | - | - | - | - | 7 130 | 7 130 |

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

| Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Усього |
|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Послуги банкам | Інші сегменти та операції | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| Активи сегментів | 5 351 587 | 274 118 | 896 140 | 1 100 914 | - | 7 622 759 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | - | 21 012 | - | - | - | 21 012 |
| Усього активів сегментів | 5 351 587 | 295 130 | 896 140 | 1 100 914 | - | 7 643 771 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | - | 485 779 | 485 779 |
| Усього активів | 5 351 587 | 295 130 | 896 140 | 1 100 914 | 485 779 | 8 129 550 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 3 763 707 | 2 438 323 | 993 905 | 260 014 | - | 7 455 949 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 21 221 | 21 221 |
| Усього зобов'язань | 3 763 707 | 2 438 323 | 993 905 | 260 014 | 21 221 | 7 477 170 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 334 641 | 334 641 |
| Амортизація | - | - | - | - | (35 960) | (35 960) |
| Інші негрошові доходи (витрати) | - | - | - | - | 3 516 | 3 516 |

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

| | Примітки | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---|----------|--------------------|-------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані | | 5 320 868 | 4 049 924 |
| Експортні акредитиви | | 32 020 | - |
| Гарантії видані | | 185 609 | 134 383 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | 20 | (1 098) | (603) |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | | 5 537 399 | 4 183 704 |

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| | 31 березня 2017 р. | 31 грудня 2016 р. |
|---------------|-----------------------|----------------------|
| Гривня | 4 713 379 | 3 292 444 |
| Долар США | 815 485 | 884 520 |
| Євро | 8 535 | 6 740 |
| Усього | 5 537 399 | 4 183 704 |

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року зобов'язання з кредитування надані клієнтам є відкличними та безризиковими.

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

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

| Найменування статті | 31 березня 2017 р. | | 31 грудня 2016 р. | |
|---|---|--|---|--|
| | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |
| Валютні контракти свопи, в тому числі: | 1 486 | - | - | (4 583) |
| Сума вимог (гривня) | 605 750 | - | - | 267 603 |
| Сума зобов'язань (дол. США) | (604 264) | - | - | (272 186) |
| Чиста справедлива вартість | 1 486 | - | - | (4 583) |

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 1 кварталу 2017 та 2016 років Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

| Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|----------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%) | - | 135 | 556 | 651 097 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | (3) | (35 200) |
| Інші активи | - | - | - | 3 170 |
| Кошти банків | - | - | - | 4 676 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) | 19 | 4 820 | 9 002 | 1 365 102 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) | - | - | 4 686 | 351 933 |
| Інші зобов'язання | - | 8 | 41 | 29 023 |

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

| Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|----------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | - | - | 51 | 15 103 |
| Процентні витрати | - | (148) | (392) | (44 705) |
| Комісійні доходи | 1 | 7 | 33 | 5 140 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | -- | -- | (52) |
| Інші операційні доходи | - | - | 13 | 3 174 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (8 720) | (389) |

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

| Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|----------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%) | - | 56 | 399 | 371 361 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | (3) | (35 148) |
| Інші активи | - | - | - | 3 840 |
| Кошти банків | - | - | - | 213 201 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) | 4 222 | 9 885 | 8 615 | 1 176 219 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%) | - | - | 5 050 | 365 243 |
| Інші зобов'язання | - | 8 | 40 | 10 384 |

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

| Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Процентні доходи | 3 | 74 | 519 | 7 601 |
| Процентні витрати | (2) | (90) | (18 266) | (4 427) |
| Комісійні доходи | 6 | 5 | 1 546 | 538 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 3 | 7 | 60 | 44 |
| Інші операційні доходи | - | 8 | 11 | 16 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (2) | (6 586) | (18 266) | (4 427) |