

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
30 ВЕРЕСНЯ 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	7
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. Інвестиційна нерухомість	12
Примітка 10. Інші фінансові активи	12
Примітка 11. Інші активи	13
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу	14
Примітка 13. Кошти банків	15
Примітка 14. Кошти клієнтів	15
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	16
Примітка 16. Інші залучені кошти	16
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	16
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	17
Примітка 19. Інші зобов'язання	17
Примітка 20. Субординований борг	17
Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	17
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	18
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 24. Інші операційні доходи	19
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	19
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	20
Примітка 27. Операційні сегменти	20
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	23
Примітка 29. Похідні фінансові інструменти	24
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами	24

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	885 984	1 068 059
Кошти в інших банках	5	79 563	–
Кредити та заборгованість клієнтів	6	9 281 964	5 478 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	530 083	435 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	600 459	460 870
Інвестиційна нерухомість	9	38 609	68 489
Відстрочений податковий актив		4 905	2 668
Основні засоби та нематеріальні активи		417 178	396 449
Інші фінансові активи	10	312 813	180 215
Інші активи	11	36 087	38 552
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	17 160	633
Усього активів		12 204 805	8 129 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	197 248	249 119
Кошти клієнтів	14	9 523 236	5 734 369
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	856 405	920 158
Інші залучені кошти	16	77 189	73 747
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		11 220	725
Інші фінансові зобов'язання	18	345 917	145 288
Інші зобов'язання	19	44 624	24 062
Резерви за зобов'язаннями	17	2 289	603
Субординований борг	20	322 290	329 099
Усього зобов'язань		11 380 418	7 477 170
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		608 000	308 000
Емісійні різниці		11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		125 000	300 000
Нерозподілений прибуток		62 850	20 675
Резервні та інші фонди банку		6 421	6 106
Резерви переоцінки		22 105	17 588
Усього власного капіталу		824 387	652 380
Усього зобов'язань та власного капіталу		12 204 805	8 129 550

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	Прим.	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	22	938 995	234 739	1 964 874	644 815
Процентні витрати	22	(255 076)	(160 625)	(663 055)	(416 604)
Чистий процентний дохід		683 919	74 114	1 301 819	228 211
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5, 6, 9	(157 619)	3 566	(383 464)	(87 209)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		526 300	77 680	918 355	141 002
Комісійні доходи	23	84 346	29 409	207 687	79 061
Комісійні витрати	23	(25 561)	(12 750)	(68 967)	(30 923)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		19 172	16 333	40 882	69 925
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	19	536
Результат від операцій з іноземною валютою		(12 772)	(5 613)	11 952	(5 241)
Результат від переоцінки іноземної валюти		18 043	25 804	1 982	42 212
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10, 11	713	(19 223)	(334)	(18 688)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	16	(1 117)	60	(1 687)	(103)
Інші операційні доходи	24	7 433	3 314	76 427	12 999
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(585 926)	(111 554)	(1 128 161)	(285 413)
Прибуток до оподаткування		30 631	3 460	58 155	5 367
Витрати на податок на прибуток	26	(10 478)	(2 296)	(15 665)	(3 476)
Прибуток за період		20 153	1 164	42 490	1 891
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 517	-	4 517	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за період		4 517	-	4 517	-
Усього сукупного доходу за період		24 670	1 164	47 007	1 891
Прибуток на акцію:					
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		4,32	0,26	7,45	0,43
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		4,32	0,26	7,45	0,43

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2017 року

тис.грн.

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарес- тровані 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		-	-	-	-	-	1 891	1 891
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	1 891	1 891
Інший сукупний дохід		-	-	-	747	-	(747)	-
Залишок на 30 вересня 2016 року		308 000	11	-	6 106	17 588	16 268	347 973
Залишок на 1 січня 2017 року		308 000	11	300 000	6 106	17 588	20 675	652 380
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	42 490	42 490
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	42 490	42 490
Інший сукупний дохід		-	-	-	315	4 517	(315)	4 517
Збільшення статутного капіталу		300 000	-	(175 000)	-	-	-	125 000
Залишок на 30 вересня 2017 року		608 000	11	125 000	6 421	22 105	62 850	824 387

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилук



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2017 року
тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи		1 702 554	596 159
Процентні витрати		(622 491)	(352 143)
Комісійні доходи		206 121	78 145
Комісійні витрати		(68 967)	(30 923)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		40 882	69 925
Результат операцій з іноземною валютою		11 952	(5 241)
Інші отримані операційні доходи		(36 850)	13 376
Виплати на утримання персоналу		(177 443)	(109 923)
Адміністративні та інші операційні витрати		(669 611)	(149 566)
Податок на прибуток сплачений		(7 407)	(926)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		378 740	108 883
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		(79 563)	140 358
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(4 379 977)	(1 565 114)
Чисте збільшення інших фінансових активів		(145 019)	(27 736)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(17 932)	(3 412)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		(47 712)	(2 400)
Чисте збільшення коштів клієнтів		3 937 213	1 495 425
Чисте збільшення боргових цінних паперів		77 799	277 975
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		227 819	11 501
Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		(48 632)	435 480
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		10 947	-
Втрати від придбання цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(110 932)	(185 142)
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення		(140 000)	220 000
Придбання/Продаж інвестиційної нерухомості		32 450	3 066
Придбання основних засобів		(53 986)	(38 670)
Придбання нематеріальних активів		-	(221)
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		(261 521)	(967)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Залучення субординованого боргу		-	-
Збільшення статутного капіталу		125 000	-
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		125 000	-
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		3 078	43 754
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(182 075)	478 267
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	1 068 059	439 182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	885 984	917 449

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2017 року

Голова Правління

К.В. Мелеш

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк



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 30 вересня 2017 року Банк має 76 відділень на території України (2016 рік – 79 відділень).

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

Основним акціонером Банку, що володіє 99,8685% 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 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,8685% статутного капіталу Банку.

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

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,8685%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 30 вересня 2017 року складає 0,0033% (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

Від початку року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. Триває зниження відсоткових ставок - ця тенденція зберігатиметься. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню депозитів. Сектор у цілому отримав прибуток. Ключові фактори – зростання чистих комісійних та процентних доходів, зменшення відрахувань до резервів. З початку року з ринку виведено шість банків. Частка фінустанов, які досі перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів усієї системи. Основний ризик сектору - низька операційна ефективність державних банків та низька якість їхніх активів. Реформування держбанків слід суттєво прискорити.

Структура сектору. Протягом січня-квітня 2017 року 6 банків було визнано неплатоспроможними. Із них 4 виведено з ринку за невиконання програм докапіталізації, затверджених за результатами діагностики. Інші банки, що пройшли діагностичне обстеження, виконують нормативи адекватності капіталу, більшість із них – із суттєвим запасом. За 9 місяців частка державних банків за активами зросла на 3.8 в.п. до 55.1%, за депозитами населення – на 1.4 в.п. до 60.9%. Зріс і рівень концентрації у секторі: частка 20 найбільших банків у чистих активах системи збільшилась на 1.2 в.п. до 90.6%. Активи. Нове кредитування залишалось млявим. Валовий корпоративний кредитний портфель скоротився на 13.1 млрд. грн. через зниження обсягів позик в іноземній валюті (на 2.5% в доларовому еквіваленті)*. Валові гривневі кредити суб'єктам господарювання майже не змінилися (+0.2%). Банки переважно видавали кредити корпораціям АПК, харчопрому. Уперше з початку кризи похвалювалось гривневе кредитування населення. Без урахування Приватбанку, який частково заміщував роздрібні кредити у сегменті Р2Р балансовим кредитуванням, приріст склав 2.8%*. Сукупна частка вкладень банків у державні цінні папери (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) зросла на 1.7 в.п. до 26.2% чистих активів. Зростання спричинила докапіталізація держбанків ОВДП у I півріччі 2017 року на 26.4 млрд. грн. та відповідним збільшенням ОВДП у портфелі. У травні НБУ уперше публікує статистику за частками непрацюючих кредитів за новим підходом, визначеним Постановою №351. Згідно з новими правилами, які ґрунтуються на загальноприйнятих у світі стандартах, до NPL належать кредити, прострочені на понад 90 днів, а також ті, за якими вчасне погашення боргу позичальником є малоймовірним. У результаті повного визнання банками, зокрема Приватбанком, реальної якості кредитів, середній рівень NPL сектору збільшився до 55.1% (без урахування позабалансових даних). Фондування. Протягом 9 місяців 2017 року банки активно залучали депозити населення: +4.5 млрд. грн., або +1.1%, з них гривневі вклади зросли на 4.7%*. Значна частка зростання визначилась переведенням Приватбанком на баланс коштів залучених в рамках програми Р2Р. Без урахування Приватбанку приріст склав: +1.8 млрд.грн., або 0.4%, з них гривневі на 1.4%. Кошти бізнесу приростали меншими темпами, зокрема через негативний інформаційний вплив блокади зони АТО. У зв'язку з коливанням бюджетного циклу значно зросли кошти бюджетів. Частка депозитів усіх клієнтів у зобов'язаннях банків зросла із 73.8% до 74.9%. Накопичена банками ліквідність дала змогу повернути 5.3 млрд. грн. коштів НБУ (частка в зобов'язаннях скоротилася до 1.6%). Однак ліквідність по системі розподілена нерівномірно: найвищий запас міцності мають держбанки завдяки докапіталізації. Відсоткові ставки. Після паузи, спричиненої націоналізацією Приватбанку, ставки продовжили знижуватися. Відсоток за 12- місячними депозитами фізичних осіб за счень-квітень знизився на 1.7 в.п. до 15.7% річних у гривні та на 1.0 в.п. до 4.6% річних у доларах США**. Драйвером зниження ставок за гривневими депозитами була відсоткова політика державних банків. Вартість доларових депозитів населення оновила історичні мінімуми, передусім через низький попит на валютні ресурси в банках з іноземним капіталом. Фінансові результати та капітал. Закривши 2016 рік з історично найвищим збитком, банківський сектор вийшов на прибуткову діяльність, отримавши 5.1 млрд. грн. прибутку в I кварталі. Більше половини цієї суми – результат банків із державним капіталом, який згодом може бути нівельований доформуванням резервів за активними операціями. Операційна ефективність сектору поліпшилась: показник CIR (cost to income ratio) у I кварталі склав 49% проти 58% у 2016 році. Чистий комісійний дохід помірно виріс завдяки збільшенню попиту на банківські послуги. Водночас зростання чистого процентного доходу в основному було спричинено зниженням процентних витрат за депозитами. Більшість відрахувань до резервів на покриття ризиків за результатами діагностичного обстеження вже зроблено минулого року. Тому у 1 кварталі 2017 року відрахування до резервів скоротилися до 6.3 млрд. грн. у порівнянні з 11.3 млрд. грн. за аналогічний період минулого року. Перспективи та ризики. На сьогодні зберігаються необхідні передумови для поступового відновлення банківського сектору та кредитування. Продовження економічного зростання, контрольована інфляція та помірна волатильність обмінного курсу сприяють зростанню попиту населення та бізнесу на банківські послуги. Зниження облікової ставки на 1 в.п. до 13% у середині квітня також сприятиме скороченню вартості кредитів для домогосподарств та корпорацій. База фондування банківського сектору залишатиметься стабільною, а середній термін депозитів

зростатиме. Відповідно до результатів квітневого опитування про умови кредитування 88% банків очікують на зростання роздрібного, а 61% - корпоративного кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців. Важливим викликом для малих банків є вимога НБУ забезпечити до 7 липня 2017 року мінімум статутного та регулятивного капіталу на рівні не менше 200 млн. грн. До кінця 2017 року завершиться перевірка якості активів малих банків. Цим буде закінчено діагностичне обстеження сектору, розпочате у 2015 році. Частка банків, які на сьогодні перебувають у зоні ризику за критерієм достатності капіталу, не перевищує 1.5% активів сектору. Це означає, що після дворічного процесу очищення банківського сектору його надійність у цілому відновлено. Низька ефективність роботи державних банків наразі є ключовим викликом у банківському секторі. Найбільші держбанки потребують докорінної зміни бізнес-моделей та розробки довгострокових стратегій розвитку. Важливим кроком у цьому напрямку повинно стати внесення законодавчих змін, що дадуть змогу формувати незалежні, професійні наглядові ради та у разі необхідності оновити менеджмент банків.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятися 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 9 місяців 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.

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 компаній 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 кожен 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**

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	208 129	134 946
Кошти в Національному банку України	227 395	151 513
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	450 460	781 600
- України	216 817	422 721
- інших країн	233 643	358 879
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	885 984	1 068 059

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на 30 вересня 2017 року включені нараховані процентні доходи в сумі 366 тис. грн. (2016 рік: 62 тис. грн.).

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

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, надані іншим банкам:	79 563	–
- короткострокові	79 563	–
- довгострокові	–	–
Резерв під знецінення коштів в інших банках	–	–
Усього коштів в інших банках	79 563	–

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 30 вересня 2017 року у сумі 0 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 0 тис. грн.

Кредити надані іншим банкам станом на 30 вересня 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	9 місяців 2017 р.		9 місяців 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	–	–	15 371	–
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	–	–	–	–

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що надані юридичним особам	9 190 664	5 543 772
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	28 795	28 285
Іпотечні кредити фізичних осіб	62 249	10 628
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	561 197	139 280
Інші кредити, що надані фізичним особам	156 365	122 837
Резерв під знецінення кредитів	(717 306)	(366 457)
Усього кредитів за мінусом резервів	9 281 964	5 478 345

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- ▶ станом на 30 вересня 2017 року у сумі 208 862 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 2 785 034 тис. грн., що склало 30,00% 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	(326 668)	(4 507)	(11 552)	(35 046)	(5 824)	(383 597)
Зменшення заборгованості за рахунок резерву	31 297	-	1 451	-	-	32 748
Залишок за станом на кінець періоду	(644 882)	(6 845)	(10 164)	(42 753)	(12 662)	(717 306)

За 9 місяців 2017 року було погашено 7 283 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 24).

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	(96 775)	525	2 980	(3 498)	(5 884)	(102 652)
Зменшення заборгованості за рахунок резерву	(685)	-	-	-	-	(685)
Залишок станом на кінець періоду	(334 105)	(3 266)	(335)	(11 504)	(6 269)	(355 479)

За 9 місяців 2016 року було погашено 2 761 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 24).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30 вересня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 919 403	29,20	1 706 775	29,20
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 171 134	21,71	1 625 782	27,82
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	649 870	6,50	832 641	14,25
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 473 639	14,74	570 074	9,75
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	924 284	9,24	513 721	8,79
Фізичні особи	779 811	7,80	272 745	4,67
Фінансова діяльність	16 387	0,16	251 424	4,30
Інші	1 064 741	10,65	71 640	1,22
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	9 999 269	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

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Боргові цінні папери:	530 083	435 270
- державні облігації	530 083	435 270
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	530 083	435 270

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

- ▶ станом на 30 вересня 2017 року у сумі 9 568 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 7 835 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2017 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 515 850 тис. грн. (31 грудня 2016: ОВДП номінальною вартістю 426 353 тис. грн).

Станом на 30 вересня 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	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Депозитні сертифікати НБУ	600 459	460 870
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	600 459	460 870

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

- ▶ станом на 30 вересня 2017 року у сумі 458 тис. грн.
- ▶ станом на 31 грудня 2016 року у сумі 870 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непростроченими та незнеціненими.

вик. Герасимчук І.Л. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 5 по 26 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду:	18 088	50 401	68 489
Первісна вартість	18 088	54 767	72 855
Знос	-	(3 762)	(3 762)
Зменшення корисності	-	(604)	(604)
Придбання	-	22 373	22 373
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	70	70
Амортизація	-	(611)	(611)
Вибуття	(9 036)	(33 796)	(42 832)
Первісна вартість	(9 036)	(39 059)	(48 095)
Знос	-	2 631	2 631
Переведення до категорії будівель, займаних власником	-	(6 249)	(6 249)
Первісна вартість	-	(6 799)	(6 799)
Знос	-	550	550
Залишок за станом на кінець періоду	9 052	29 557	38 609
Первісна вартість	9 052	31 352	40 404
Знос	-	(1 191)	(1 191)
Зменшення корисності	-	(604)	(604)

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду:	18 088	53 192	71 280
Первісна вартість	18 088	57 833	75 921
Знос	-	(3 253)	(3 253)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)
Амортизація	-	(1 128)	(1 128)
Вибуття	-	(1 663)	(1 663)
Первісна вартість	-	(3 066)	(3 066)
Знос	-	1 403	1 403
Залишок за станом на кінець періоду	18 088	50 401	68 489
Первісна вартість	18 088	54 767	72 855
Знос	-	(3 762)	(3 762)
Зменшення корисності	-	(604)	(604)

Примітка 10. Інші фінансові активи**Таблиця 10.1. Інші фінансові активи**

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20 317	14 385
Похідні фінансові активи	106	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	22 267	20 487
Грошові кошти з обмеженим правом використання	283 691	159 312
Інші фінансові активи	8 227	7 517
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21 794)	(21 486)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	312 813	180 215

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 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 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість 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	-	164	(574)	(411)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	102	102
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(1 114)	(1 533)	(21 794)

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	-	(582)	(582)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 147)	(442)	(19 589)
Списання безнадійної заборгованості	-	7	7
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(1 017)	(20 164)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	17 664	20 379
Витрати майбутніх періодів	12 554	7 074
Передоплата за послуги	2 335	5 229
Дебіторська заборгованість з придбання активів	993	2 543
Дорогоцінні метали	1 750	1 999
Матеріали	1 256	1 639
Інші активи	795	1 190
Резерв під інші активи	(1 259)	(1 501)
Усього інших активів за мінусом резервів	36 088	38 552

Таблиця 11.2. 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	(9)	(1 492)	(1 501)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(197)	439	242
Залишок за станом на кінець періоду	(206)	(1 053)	(1 259)

Таблиця 11.3. 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	(925)	(227)	(1 152)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	797	104	901
Залишок за станом на кінець періоду	(128)	(123)	(251)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Комерційна нерухомість	6 358	633
Житлова нерухомість	10 802	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	17 160	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.

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 13. Кошти банків**Таблиця 13.1. Кошти банків**

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	191 907	245 091
Депозити інших банків:		
Короткострокові	1 328	-
Кредити, що отримані:		
- короткострокові	4 013	4 028
Усього коштів інших банків	197 248	249 119

До складу коштів банків включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 30 вересня 2017 року у сумі 35 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 14. Кошти клієнтів**Таблиця 14.1. Кошти клієнтів**

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Інші юридичні особи	4 689 992	3 370 392
Поточні рахунки	1 680 967	1 230 062
Строкові кошти	3 009 025	2 140 330
Фізичні особи	4 833 244	2 363 977
Поточні рахунки	314 267	181 186
Строкові кошти	4 518 977	2 182 791
Усього коштів клієнтів	9 523 236	5 734 369

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні витрати:

- ▶ станом на 30 вересня 2017 року у сумі 136 891 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 3 336 601 тис. грн., що склало 35,04% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2016: 1 972 705 тис. грн., що склало 34% від загального обсягу коштів клієнтів).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30 вересня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	4 821 252	50,63	2 363 977	47,41
Фінансова діяльність	623 132	6,54	852 249	14,86
Переробна промисловість	13 444	0,14	544 136	9,49
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 214 783	12,76	496 777	8,66
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	704 001	7,39	425 728	7,42
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	275 498	2,89	359 380	6,27
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	106 355	1,12	210 978	3,68
Інші	1 764 771	18,53	481 144	2,21
Усього коштів клієнтів	9 523 236	100,00	5 734 369	100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	118 460	119 071
Депозитні сертифікати	737 945	801 087
Усього	856 405	920 158

Станом на 30 вересня 2017 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	16%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	66 864	-	1 495	68 359
D	20%	30 квітня 2013 р.	21 травня 2018 р.	49 000	-	1 101	50 101
Усього				115 864	-	2 596	118 460

Станом на 31 грудня 2016 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна 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 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	77 189	73 747
Усього	77 189	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 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	603	603
Збільшення резерву	1 687	1 687
Залишок на кінець періоду	2 289	2 289

Таблиця 17.2. 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 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років не потребують виконання.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	199 515	64 057
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	47 285	48 293
Розрахунки по операціях клієнтів	28 097	19 316
Кошти в розрахунках інших банків	48 083	6 311
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	26	4 583
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	19 837	-
Інші фінансові зобов'язання	3 074	2 728
Усього інших фінансових зобов'язань	345 917	145 288

Примітка 19. Інші зобов'язання**Таблиця 19.1. Інші зобов'язання**

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 048	8 610
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	13 426	6 944
Доходи майбутніх періодів	10 343	3 793
Кредиторська заборгованість за послуги	5 708	2 954
Кредиторська заборгованість з придбання активів	42	778
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 474	606
Інша заборгованість	1 582	377
Усього	44 623	24 062

Примітка 20. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	10 041	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	15 062	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	30 123	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	267 064	273 866
Усього					322 290	329 099

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Залишок на початок року	17 588	17 588
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	4 517	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	4 517	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	22 106	17 588

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Кредити та заборгованість клієнтів	863 708	220 695	1 768 653	607 030
Кошти в інших банках	845	5 602	2 273	10 390
Заборгованість з фінансового лізингу	51 371	2 950	120 466	9 257
Кореспондентські рахунки в інших банках	395	799	2 968	7 664
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10 155	312	41 237	2 353
Депозити та кредити овернайт в інших банках	2 574	264	4 495	269
Інші	598	0	669	0
	929 646	230 622	1 940 761	636 963
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	9 349	4 117	24 113	7 852
	9 349	4 117	24 113	7 852
Усього процентних доходів	938 995	234 739	1 964 874	644 815
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Строкові кошти юридичних осіб	(66 544)	(50 204)	(179 088)	(129 897)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(18 900)	(18 088)	(60 783)	(44 627)
Інші залучені кошти	(1 253)	(1 636)	(4 392)	(2 724)
Строкові кошти фізичних осіб	(135 126)	(56 385)	(322 876)	(152 551)
Строкові кошти інших банків	(163)	(1 940)	(515)	(1 941)
Депозити овернайт інших банків	(52)	(35)	(116)	(304)
Поточні рахунки	(26 616)	(26 223)	(75 911)	(66 210)
Кореспондентські рахунки	(177)	-	(479)	-
Процентні витрати за субординованим боргом	(6 245)	(6 114)	(18 895)	(18 349)
Усього процентних витрат	(255 076)	(160 625)	(663 055)	(416 603)
Чистий процентний дохід	683 919	74 114	1 301 819	228 212

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	66 180	22 653	160 965	63 214
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	6 302	3 566	18 902	9 253
Гарантії надані	3 087	694	6 322	1 763
Операції з цінними паперами	262	138	606	338
Інші	8 515	2 358	20 892	4 493
Усього комісійних доходів	84 346	29 409	207 687	79 061
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(24 884)	(12 160)	(67 115)	(29 175)
Гарантії надані	-	(91)	(6)	(379)
Операції з цінними паперами	(36)	(16)	(99)	(52)
Інші	(641)	(483)	(1 747)	(1 317)
Усього комісійних витрат	(25 561)	(12 750)	(68 967)	(30 923)
Чистий комісійний дохід	58 785	16 659	138 720	48 138

Примітка 24. Інші операційні доходи

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	2 529	516	9 598	1 436
Результат від дострокового викупу власних облігацій	-	-	-	78
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	93	295	7 283	2 761
Дохід від операційного лізингу	1 660	2 106	3 702	6 424
Штрафи, пені отримані	1 099	200	10 222	449
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю	835	4	2 809	76
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	30 567	-
Інші	1 217	193	12 246	1 775
Усього операційних доходів	7 433	3 314	76 427	12 999

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2017	2016	2017	2016
Витрати на утримання персоналу	(62 125)	(40 714)	(180 865)	(111 720)
Амортизація основних засобів	(11 327)	(8 051)	(32 355)	(24 919)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 248)	(5 470)	(21 780)	(17 113)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(9 350)	(9 549)	(26 360)	(27 479)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 289)	(1 967)	(9 772)	(7 116)
Професійні послуги	(11 679)	(7 624)	(37 279)	(13 113)
Витрати на маркетинг та рекламу	(11 139)	(2 373)	(19 558)	(4 051)
Витрати із страхування	(3 804)	(2 803)	(14 590)	(3 587)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(15 355)	(7 003)	(35 733)	(19 008)
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями *	(426 688)	-	(440 882)	-
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(7 727)	-	(7 962)	-
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	-	(665)	-	(952)
Прощення заборгованості за рахунок витрат	(9 164)	(21 637)	(265 854)	(21 637)
Господарські витрати	(1 383)	(1 635)	(4 445)	(4 097)
Інші	(5 649)	(2 063)	(30 726)	(30 621)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(585 927)	(111 554)	(1 128 161)	(285 413)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 26.1. Витрати з податку на прибуток**

	9 місяців 2017р.	9 місяців 2016р.
Поточний податок на прибуток	17 903	2 026
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 237)	1 449
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	(2 237)	1 449
Усього витрати з податку на прибуток	15 665	3 476

Примітка 27. 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 вираженням 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, включаючи 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 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	1 851 206	222 693	87 062	36 346	51 681	2 248 988
Процентні доходи	1 715 997	173 122	65 351	9 735	669	1 964 874
Комісійні доходи	121 909	40 265	18 902	26 611	-	207 687
Інші операційні доходи	13 300	9 306	2 809	-	51 012	76 427
Усього доходів сегментів	1 851 206	222 693	87 062	36 346	51 681	2 248 988
Процентні витрати	(272 186)	(328 976)	(60 783)	(1 110)	-	(663 055)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(331 011)	(52 423)	-	(30)	-	(383 464)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 512)	1 178	(334)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	40 882	-	40 882
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	19	-	-	19
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	11 952	11 952
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 982	1 982
Комісійні витрати	(1 753)	(64 426)	(99)	(2 689)	-	(68 967)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(7 962)	-	(1 135 864)	(1 143 826)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	1 244 569	(223 132)	18 237	71 887	(1 069 071)	42 490

Таблиця 27.2. 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	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	640 171	60 706	10 698	25 300	-	736 875
Процентні доходи	567 958	48 328	10 205	18 324	-	644 815
Комісійні доходи	64 353	7 394	338	6 976	-	79 061
Інші операційні доходи	7 860	4 984	155	-	-	12 999
Усього доходів сегментів	640 171	60 706	10 698	25 300	-	736 875
Процентні витрати	(210 961)	(156 045)	(47 351)	(2 246)	-	(416 603)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(96 251)	(6 401)	-	15 443	-	(87 209)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(18 688)	(18 688)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	69 925	-	69 925
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	536	-	-	536
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(5 241)	(5 241)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	42 212	42 212
Комісійні витрати	-	(28 923)	(431)	(1 569)	-	(30 923)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(103)	-	-	-	-	(103)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(952)	-	(287 938)	(288 890)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	332 856	(130 663)	(37 500)	106 853	(269 655)	1 891

Таблиця 27.3. 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	8 795 752	735 539	1 130 542	1 029 032	-	11 690 865
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	17 160	-	-	-	17 160
Усього активів сегментів	8 795 752	752 699	1 130 542	1 029 032	-	11 708 025
Нерозподілені активи					496 780	496 780
Усього активів	8 795 752	752 699	1 130 542	1 029 032	496 780	12 204 805
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	5 088 696	5 046 163	933 595	245 356	-	11 313 810
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	66 608	66 608
Усього зобов'язань	5 088 696	5 046 163	933 595	245 356	66 608	11 380 418
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	7 918	7 918
Амортизація	-	-	-	-	(32 355)	(32 355)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	7 283	7 283

Таблиця 27.4. 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 28. 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 нарахувало 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 нарахував 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 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

Примітки	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані	8 622 683	4 049 924
Експортні акредитиви	1 800	–
Гарантії видані	552 283	134 383
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 289)	(603)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	9 174 477	4 183 704

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Гривня	8 330 820	3 292 444
Долар США	790 488	884 520
Євро	53 169	6 740
Усього	9 174 477	4 183 704

Станом на 30 вересня 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 29. 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 29.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	30 вересня 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:	106	–	–	(4 583)
Сума вимог (гривня)	160 122	–	–	267 603
Сума зобов'язань (дол. США)	(160 017)	–	–	(272 186)
Чиста справедлива вартість	106	–	–	(4 583)

Примітка 30. 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 9 місяців 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 30.1. 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
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	-	-	1
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001-30%)	-	93	930	504 540
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(1)	(3)	(17 521)
Інші активи	-	-	-	2 225
Кошти банків	-	-	-	114 628
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	543	8 703	18 178	1 493 051
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	12 072	341 658
Інші зобов'язання	-	12	36	4 877

Таблиця 30.2. 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	-	-	204	47 645
Процентні витрати	-	(272)	(974)	(138 512)
Комісійні доходи	69	97	86	18 612
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	(1)	17 627
Інші операційні доходи	-	-	76	7 245
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(26 222)	(787)

Таблиця 30.3. 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 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	13	223	20 593
Процентні витрати	(27)	(637)	(130 036)
Комісійні доходи	568	62	8 896
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1	-	44 264
Інші операційні доходи	-	45	648
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(23 760)	(80)