



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**

---

**ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**

**код банку 380872**

**код ЄДРПОУ 38322199**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 РОКУ**

## ЗМІСТ

|                                                                                                         |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)                                                  | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)                      | 6 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямым методом                                   | 7 |
| Примітки                                                                                                | 9 |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»  
станом на кінець дня 31 березня 2017 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                             | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-----------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                   |          |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | 4        | 2 805          | 3 689             |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          |                |                   |
| Кошти в інших банках                                            | 5        | 20 294         | 56 176            |
| Кредити та заборгованість клієнтів                              | 6        | 50 108         | 34 473            |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         | 7        | 30 121         | 30 684            |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення                      | 8        | 15 063         | 0                 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |          | 3              | 0                 |
| Основні засоби та нематеріальні активи                          |          | 37 161         | 37 586            |
| Інші фінансові активи                                           | 9        | 1 167          | 608               |
| Інші активи                                                     | 10       | 375            | 260               |
| <b>Усього активів</b>                                           |          | <b>157 097</b> | <b>163 476</b>    |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                             |          |                |                   |
| Кошти клієнтів                                                  | 11       | 26 019         | 34 835            |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                 |          | 0              | 119               |
| Резерви за зобов'язаннями                                       | 12       | 17             | 26                |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | 13       | 173            | 46                |
| Інші зобов'язання                                               | 14       | 553            | 537               |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                       |          | <b>26 762</b>  | <b>35 563</b>     |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                          |          |                |                   |
| Статутний капітал                                               | 15       | 125 000        | 125 000           |
| Резервни та інші фонди банку                                    |          | 1 031          | 1 031             |
| Резерви переоцінки                                              | 16       | 191            | 8                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                     |          | 4 113          | 1 874             |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                 |          | <b>130 335</b> | <b>127 913</b>    |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                  |          | <b>157 097</b> | <b>163 476</b>    |

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«24» квітня 2017 року

Виконавець: Морозова І.А.

(044-536-93-43)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**  
**за 1 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                                                           | Примітки | Звітний період | Звітний період<br>наростаючим підсумком з початку року | Попередній період | Попередній період<br>наростаючим підсумком з початку року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
| Процентні доходи                                                                                                                                              | 17       | 4 700          | 4 700                                                  | 6 960             | 6 960                                                     |
| Процентні витрати                                                                                                                                             | 17       | (300)          | (300)                                                  | (306)             | (306)                                                     |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                      |          | 4 400          | 4 400                                                  | 6 654             | 6 654                                                     |
| Комісійні доходи                                                                                                                                              | 18       | 624            | 624                                                    | 460               | 460                                                       |
| Комісійні витрати                                                                                                                                             | 18       | (163)          | (163)                                                  | (119)             | (119)                                                     |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |          | 506            | 506                                                    | (112)             | (112)                                                     |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                    |          | 326            | 326                                                    | 175               | 175                                                       |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                     |          | (221)          | (221)                                                  | 2 191             | 2 191                                                     |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           |          | 0              | 0                                                      | (2 065)           | (2 065)                                                   |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                                                      | 5, 6     | 767            | 767                                                    | (2 273)           | (2 273)                                                   |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                                                | 9        | 4              | 4                                                      | (6)               | (6)                                                       |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                                                    | 12       | 9              | 9                                                      | 409               | 409                                                       |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                        | 19       | 28             | 28                                                     | 3                 | 3                                                         |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                    | 20       | (4 041)        | (4 041)                                                | (4 228)           | (4 228)                                                   |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                                     |          | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                |          | 0              | 0                                                      | 0                 | 0                                                         |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                                                                   |          | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                                                               |          | <b>2 239</b>   | <b>2 239</b>                                           | <b>1 089</b>      | <b>1 089</b>                                              |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                                                                  |          |                |                                                        |                   |                                                           |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                          |          | 183            | 183                                                    | (132)             | (132)                                                     |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік                                                                                                               |          | 183            | 183                                                    | (132)             | (132)                                                     |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                                                                         |          | <b>2 422</b>   | <b>2 422</b>                                           | <b>957</b>        | <b>957</b>                                                |
| <b>Прибуток (збиток), що належить:</b>                                                                                                                        |          |                |                                                        |                   |                                                           |
| власникам банку                                                                                                                                               |          | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |
| <b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>                                                                                                                  |          |                |                                                        |                   |                                                           |
| власникам банку                                                                                                                                               |          | 2 422          | 2 422                                                  | 957               | 957                                                       |

|                                                                   |    |       |       |      |      |
|-------------------------------------------------------------------|----|-------|-------|------|------|
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:             | 21 | 17,91 | 17,91 | 8,71 | 8,71 |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     |    | 17,91 | 17,91 | 8,71 | 8,71 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        |    | 17,91 | 17,91 | 8,71 | 8,71 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:          | 21 | 17,91 | 17,91 | 8,71 | 8,71 |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік              |    | 17,91 | 17,91 | 8,71 | 8,71 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |    | 17,91 | 17,91 | 8,71 | 8,71 |

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«24» квітня 2017 року  
Виконавець: Морозова І.А.  
(044-536-93-43)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
**ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**  
**за 1 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                   | Примітки | Належить власникам банку |                  |                                            |                         |                | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|------------------|--------------------------------------------|-------------------------|----------------|------------------------|--------------------------|
|                                                                       |          | статутний капітал        | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | усього         |                        |                          |
| <b>Залишок на початок попереднього періоду,</b>                       |          | <b>125 000</b>           | <b>0</b>         | <b>2 170</b>                               | <b>5 172</b>            | <b>132 342</b> | <b>0</b>               | <b>132 342</b>           |
| Усього сукупного доходу                                               |          | 0                        | 0                | (132)                                      | 1 089                   | 957            | 0                      | 957                      |
| - чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває         |          | 0                        | 0                | 0                                          | 1 089                   | 1 089          | 0                      | 1 089                    |
| - інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж) | 16       | 0                        | 0                | (132)                                      | 0                       | (132)          | 0                      | (132)                    |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку                  |          | 0                        | 0                | 0                                          | 0                       | 0              | 0                      | 0                        |
| Дивіденди                                                             |          | 0                        | 0                | 0                                          | 0                       | 0              | 0                      | 0                        |
| <b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>                         |          | <b>125 000</b>           | <b>0</b>         | <b>2 038</b>                               | <b>6 261</b>            | <b>133 299</b> | <b>0</b>               | <b>133 299</b>           |
| <b>Залишок на початок звітнього періоду</b>                           |          | <b>125 000</b>           | <b>0</b>         | <b>1 039</b>                               | <b>1 874</b>            | <b>127 913</b> | <b>0</b>               | <b>127 913</b>           |
| Усього сукупного доходу                                               |          | 0                        | 0                | 183                                        | 2 239                   | 2 422          | 0                      | 2 422                    |
| - чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває         |          | 0                        | 0                | 0                                          | 2 239                   | 2 239          | 0                      | 2 239                    |
| - інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж) | 16       | 0                        | 0                | 183                                        | 0                       | 183            | 0                      | 183                      |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку                  |          | 0                        | 0                | 0                                          | 0                       | 0              | 0                      | 0                        |
| Дивіденди                                                             |          | 0                        | 0                | 0                                          | 0                       | 0              | 0                      | 0                        |
| <b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>                            |          | <b>125 000</b>           | <b>0</b>         | <b>1 222</b>                               | <b>4 113</b>            | <b>130 335</b> | <b>0</b>               | <b>130 335</b>           |

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«24» квітня 2017 року  
Виконавець: Морозова І.А.  
(044-536-93-43)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»  
за 1 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                                                         | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| 1                                                                                                                                                           | 2        | 3              | 4                 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                                                             |          |                |                   |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                                          |          | 2 239          | 1 089             |
| Коригування:                                                                                                                                                |          | (1 410)        | (273)             |
| Знос та амортизація                                                                                                                                         | 20       | 850            | 863               |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів                                                                                                | 5, 6     | (771)          | 2 279             |
| Амортизація дисконту/(премії)                                                                                                                               |          | (105)          | 641               |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки                               |          | (506)          | 112               |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                                                      |          | (326)          | (175)             |
| Нараховані доходи                                                                                                                                           |          | (475)          | (473)             |
| Нараховані витрати                                                                                                                                          |          | (77)           | 2                 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим                                                                                                                          |          | 0              | (3 522)           |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>                                          |          | <b>829</b>     | <b>816</b>        |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>                                                                                                         |          |                |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | (485)          | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                                                          |          | 35 608         | (16 895)          |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                                            |          | (14 366)       | (31 504)          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                                       |          | (73)           | (1 052)           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                                  |          | (115)          | 94                |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                                                |          | (8 654)        | (7 369)           |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                                                                     |          | (9)            | (409)             |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                                   |          | 127            | (2 529)           |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                                                              |          | 16             | 79                |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>                                             |          | <b>12 878</b>  | <b>(58 769)</b>   |
| Податок на прибуток, що сплачений                                                                                                                           |          | (122)          | (433)             |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                                                           |          | <b>12 756</b>  | <b>(59 202)</b>   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                                                           |          |                |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                         |          | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                        |          | 1 066          | 0                 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                                                                      |          | (544 000)      | (667 000)         |
| <b>1</b>                                                                                                                                                    | <b>2</b> | <b>3</b>       | <b>0</b>          |

|                                                                                     |          |                 |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|---------------|
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення              |          | 529 941         | 720 000       |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                 |          | 0               | 0             |
| Придбання основних засобів                                                          |          | (5)             | 0             |
| Надходження від реалізації основних засобів                                         |          | 0               | 0             |
| Придбання нематеріальних активів                                                    |          | (419)           | (201)         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b> |          | <b>(13 417)</b> | <b>52 799</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                      |          |                 |               |
| Дивіденди, що виплачені                                                             |          | 0               | 0             |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>    |          | <b>0</b>        | <b>0</b>      |
| <b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>     |          | <b>(223)</b>    | <b>2 191</b>  |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                     |          | (884)           | (4 212)       |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                           | <b>4</b> | <b>3 689</b>    | <b>9 200</b>  |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                            | <b>4</b> | <b>2 805</b>    | <b>4 988</b>  |

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«24» квітня 2017 року

Виконавець: Морозова І.А.

(044-536-93-43)

## Примітка 1. Інформація про банк

|                                |                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ             | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»                                                                                                                                                           |
| СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ         | ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»                                                                                                                                                                                                       |
| МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ               | 04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1.                                                                                                                                                                                              |
| КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ              | Україна                                                                                                                                                                                                                            |
| ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ      | 12 вересня 2012 року                                                                                                                                                                                                               |
| КОД ЄДРПОУ                     | 38322199                                                                                                                                                                                                                           |
| КОД БАНКУ                      | 380872                                                                                                                                                                                                                             |
| ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА<br>ФОРМА | Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців |

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі – Банк) - є банком, державна реєстрація якого відбулася у вересні 2012 році. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», видана Національним банком України 19 жовтня 2012 року за № 265. Діяльність Банку, у відповідності до отриманої банківської ліцензії, спрямована на надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), до яких належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Крім того, Банк також має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 265, що видана Національним банком України 26.10.2012 року, Банку надано право здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів –нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках.

З метою здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, Банк отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення, які є дійсними на звітну дату:

- діяльності з торгівлі цінними паперами:
  - ✓ брокерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185306 від 20.11.2012р.);
  - ✓ дилерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185307 від 20.11.2012р.);

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО № 218 видано Банку 30.10.2012 року).

### СТРАТЕГІЧНА МЕТА

В основі діяльності банку – висока якість обслуговування, партнерські відносини з клієнтами, надання послуг, які відповідають сучасним потребам ринку.

Стратегічна мета розвитку Банку на даному етапі є забезпечення зростання регулятивного капіталу, розширення клієнтської бази, поетапне формування мережі відділень і спектру виконуваних операцій і забезпечення стабільної прибуткової діяльності.

### СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є універсальним банком, орієнтованим на надання повного спектру банківських послуг, безумовне виконання своїх зобов'язань; Банк дорожить своєю репутацією і репутацією своїх клієнтів та акціонерів.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- ✓ інвестиційний бізнес;
- ✓ міжбанківський бізнес;
- ✓ корпоративний бізнес;
- ✓ роздрібний бізнес.

### РЕЙТИНГ БАНКУ

| Звітна дата                    | 31 грудня 2016 року                                                              | 31 грудня 2015 року |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Тип рейтингу                   | довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою |                     |
| Рейтингова дія                 | Оновлення                                                                        | Оновлення           |
| Категорія кредитного рейтингу  | Інвестиційна                                                                     | Інвестиційна        |
| Кредитний рейтинг позичальника | uaA-                                                                             | uaBBB               |
| Прогноз рейтингу               | Стабільний                                                                       | Стабільний          |
| Результат оновлення            | Підтверджений                                                                    | Підтверджений       |

Висновок про рейтингову оцінку здійснено Національним рейтинговим агентством ТОВ «РЮРІК» (свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств № 4, видане НКЦПФР від 12.04.2010 року). Дата оновлення рейтингу 24.02.2017 року.

### НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНЬСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Банк не є учасником будь-якої консолідованої групи.

### ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ БАНКУ

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

### ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи:

- ✓ Янковський А.В. – 40,0704%;
- ✓ Орлов С.О. – 29,9816%;
- ✓ Жалковський Д.В. – пряма участь 9,9800%, пряма та опосередковано - 19,9600%;
- ✓ Жалковський В.І. – пряма участь 9,9800%, пряма та опосередковано - 19,9600%.

**ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ**

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

**ЗМІНИ В ЦІЙ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПОРІВНЯНО З ПОПЕРЕДНЬОЮ**

Не відбулися.

**ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ**

Фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Банку 24 квітня 2017 року.

**ІНША ІНФОРМАЦІЯ, РОЗКРИТТЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО МСФЗ**

Управління ризиками в Банку є одним із пріоритетних напрямків фінансового менеджменту. Метою політики Банку з управління ризиками є організація прозорого процесу по ефективному управлінню ризиками за допомогою встановлення обмежень, лімітних параметрів для кожного типу ризиків. Відповідно апетиту до ризику (risk-appetite) Банком встановлюються основні ліміти ризику, а всі основні рішення по управлінню активами і пасивами Банку аналізуються щодо можливого порушення встановлених обмежень.

Ідентифікацію, аналіз, оцінку та розроблення методів управління ризиками, на які наражається Банк, здійснює незалежний структурний підрозділ Банку – Управління аналізу ризиків.

Завданням даного управління є:

- дотримання процедур ризик-менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по банківському нагляду та регулюванню (Basel II);
- своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видами активних операцій та ефективного їх використання;
- розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників/лімітів ризику.

Управління ризиками є не тільки функцією ризик-менеджера, але й інтегрує в собі всі бізнес-процеси Банку. Відповідальність за реалізацію конкретної ризикової події несе підрозділ, що ініціює та реалізує угоди з придбання/продажу активів.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами та пасивами, Тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.

Створена в Банку Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Аудиторські перевірки здійснюються згідно з Планом (графіком) проведення перевірок Служби внутрішнього аудиту, який складається на рік і затверджується Спостережною Радою Банку.

До основних функцій Служби внутрішнього аудиту належать:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Банку;
- 2) контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- 6) виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Станом на 31 березня 2017 року в організаційній структурі Банку існує один територіально відокремлений структурний підрозділ:

Повне найменування: Центральне відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Скорочене найменування: Центральне відділення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Місцезнаходження відділення: 01034, м.Київ, вул. Володимирська 23а.

Внутрішньобанківський реєстраційний код: 510 26 804 2 26 203 26 0001.

Дата відкриття відділення: 01.07.2013.

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

Станом на 31 березня 2017 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 91 банківські установи.

Протягом 2016 року відзначалась деяка стабілізація економічної ситуації в Україні. Відновилося зростання ВВП, інфляція складає близько 12 відсотків. Проте зберігаються ризики ескалації російської агресії на Сході України, низький темп структурних реформ.

Станом на 31 березня 2017 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином:

Державні – більше 50% ;

Іноземні – 37% ;

Група 1 – 8%

Група 2 – 5%

Фондування банківського сектору було стабільним завдяки поверненню депозитів населення та припливу коштів бізнесу. Підприємства збільшують залишки на рахунках завдяки поживавленню економічної активності та зростанню прибутків. Темпи приросту вкладів домогосподарств були помірними через низьку схильність до заощаджень у кризовий та посткризовий період.

Відновлення кредитування – ключове завдання банківського сектору на 2017 рік. Завдяки зростанню економіки багато підприємств збільшили продажі та покращили прибутковість. Очікується, що більшість компаній зможуть нормалізувати боргове навантаження протягом наступного року та почати залучати нові кредити. Найбільш привабливими для кредитування є галузі, орієнтовані на внутрішній попит, а також малий, середній та мікробізнес, який має помірне боргове навантаження. Конкуренція за якісних позичальників залишатиметься жорсткою як за ціною, так і за якісними параметрами. Вартість кредитних ресурсів зменшуватиметься: за відсутності суттєвих ризиків для цінової стабільності НБУ протягом 2017 року знижуватиме облікову відсоткову ставку.

Очікується, що після трьох років збитків банківський сектор у цілому наступного року спрацює прибутково. Операційні прибутки почнуть зростати завдяки здешевленню фондування та збільшенню банками обсягів наданих фінансових послуг. Відрахування до резервів скоротяться, оскільки більшість банків повністю зарезервували неякісні кредити.

Найбільш розвинутими регіонами України є Київ та Київська область, Дніпропетровська та Запорізька області, міста Харків та Одеса. Що у свою чергу обумовлює там найвищу концентрацію банківських установ та високий рівень конкуренції.

**Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність», та з урахуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Банку, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність. Під час підготовки проміжної фінансової звітності виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Банку та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності за 1 квартал 2017 року. Акціонери та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні як в інвестиційно-корпоративному, так і в роздрібних сегментах.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах та примітках станом на останній робочий день звітного періоду, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Інформація у проміжній фінансовій звітності, зокрема суми у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати), Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал), Звіті про рух грошових коштів та у примітках, пов'язаних з ними є зіставними для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Банк не складає примітку про витрати на податок на прибуток за проміжний звітний період у зв'язку з відсутністю витрат. Банком здійснено розрахунок відстроченого податку станом на 31.03.2017 року за ставкою 18%, але у зв'язку з несутєвістю розрахована сума відстроченого податку у звітності не відображається.

**Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банку.**

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банком.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банком у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банком або взагалі є небанківськими.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік - національна валюта – українська гривня.

Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі грошових одиниць.

## Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                              | Звітний період | Попередній період |
|-------|------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1     | Готівкові кошти                                                  | 1 454          | 2 100             |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 1 351          | 1 589             |
| 3     | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 0              | 0                 |
| 3.1   | України                                                          | 0              | 0                 |
| 3.2   | інших країн                                                      | 0              | 0                 |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів                        | 2 805          | 3 689             |

Протягом звітного періоду Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

## Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                | Звітний період | Попередній період |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1     | Депозити в інших банках:                                                           | 4 674          | 58 260            |
| 1.1   | короткострокові депозити                                                           | 4 674          | 58 260            |
| 1.2   | довгострокові депозити                                                             | 0              | 0                 |
| 2     | Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками | 0              | 0                 |
| 3     | Кредити, надані іншим банкам:                                                      | 17 406         | 0                 |
| 3.1   | короткострокові                                                                    | 17 406         | 0                 |
| 3.2   | довгострокові                                                                      | 0              | 0                 |
| 4     | Резерв під знецінення коштів в інших банках                                        | ( 1 786)       | ( 2 084)          |
| 5     | Усього коштів у банках за мінусом резервів                                         | 20 294         | 56 176            |

Станом на звітну дату Банком сформовано резерви за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках на суму 46 тис. грн.

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Депозити | Договори купівлі і зворотного продажу | Кредити | Усього   |
|-------|--------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------|---------|----------|
| 1     | Непрострочені і незнецінені:                           | 0        | 0                                     | 0       | 0        |
| 2     | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | 4 674    | 0                                     | 17 406  | 22 080   |
| 2.1   | непрострочені                                          | 4 674    | 0                                     | 17 406  | 22 080   |
| 3     | Кошти в інших банках до вирахування резервів           | 4 674    | 0                                     | 17 406  | 22 080   |
| 4     | Резерв під знецінення коштів в інших банках            | (46)     | 0                                     | (1 740) | ( 1 786) |
| 5     | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів       | 4 628    | 0                                     | 15 666  | 20 294   |

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Депозити | Договори купівлі і зворотного продажу | Кредити | Усього   |
|-------|--------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------|---------|----------|
| 1     | Непрострочені і незнецінені:                           | 0        | 0                                     | 0       | 0        |
| 2     | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | 58 260   | 0                                     | 0       | 58 260   |
| 2.1   | непрострочені                                          | 58 260   | 0                                     | 0       | 58 260   |
| 3     | Кошти в інших банках до вирахування резервів           | 58 260   | 0                                     | 0       | 58 260   |
| 4     | Резерв під знецінення коштів в інших банках            | ( 2 084) | 0                                     | 0       | ( 2 084) |
| 5     | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів       | 56 176   | 0                                     | 0       | 56 176   |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                   | Звітний період       |                          | Попередній період    |                          |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|       |                                                                | кошти в інших банках | договори зворотного репо | кошти в інших банках | договори зворотного репо |
| 1     | Резерв під знецінення за станом на початок періоду             | ( 2 084)             | 0                        | ( 197)               | 0                        |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 298                  | 0                        | ( 1 887)             | 0                        |
| 3     | Резерв під знецінення за станом на кінець періоду              | ( 1 786)             | 0                        | ( 2 084)             | 0                        |

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                   | Звітний період | Попередній період |
|-------|-------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 62 879         | 47 207            |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 636            | 1 152             |
| 3     | Резерв під знецінення кредитів                        | (13 407)       | (13 886)          |
| 4     | Усього кредитів за мінусом резервів                   | 50 108         | 34 473            |

Станом на звітну та попередню звітну дату Банк не отримував цінні папери в якості забезпечення за заборгованістю клієнтів за операціями РЕПО.

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

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                    | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього   |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------|
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                            | (13 628)                            | (258)                                                 | (13 886) |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 613                                 | (134)                                                 | 479      |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                             | (13 015)                            | (392)                                                 | (13 407) |

Протягом звітної періоду часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалося.

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

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                    | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього   |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------|
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                            | (13 189)                            | (361)                                                 | (13 550) |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (439)                               | 103                                                   | (336)    |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                             | (13 628)                            | (258)                                                 | (13 886) |

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                     | Звітний період |      | Попередній період |      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|------|-------------------|------|
|       |                                                                                | сума           | %    | сума              | %    |
| 1     | Металургійне виробництво                                                       | 2 925          | 5%   | 2 295             | 5%   |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 1 333          | 2%   | 2 314             | 5%   |
| 3     | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 44 233         | 70%  | 22 372            | 46%  |
| 4     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 13 797         | 21%  | 13 797            | 29%  |
| 5     | Складське господарство                                                         | 0              | 0%   | 6 164             | 12%  |
| 6     | Фізичні особи                                                                  | 636            | 1%   | 1 152             | 2%   |
| 7     | Інші                                                                           | 591            | 1%   | 265               | 1%   |
| 8     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів                        | 63 515         | 100% | 48 359            | 100% |

Станом на кінець дня 31.03.2017 концентрація кредитів, наданих 5 найбільшим позичальникам складала 60 034 тис.грн. або 95% від загального кредитного портфелю (станом на кінець дня 31.12.2016: 42 018 тис. грн. або 87% від загального кредитного портфелю).

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                            | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього        |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|
| 1     | Незабезпечені кредити                                          | 15 167                           | 636                                                   | 15 803        |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                       | 47 712                           | 0                                                     | 47 712        |
| 2.1   | грошовими коштами                                              | 10 976                           | 0                                                     | 10 976        |
| 2.2   | цінними паперами                                               | 8 113                            | 0                                                     | 8 113         |
| 2.3   | нерухомим майном                                               | 27 598                           | 0                                                     | 27 598        |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення                                  | 3 907                            | 0                                                     | 3 907         |
| 2.4   | іншими активами                                                | 1 025                            | 0                                                     | 1 025         |
|       | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>62 879</b>                    | <b>636</b>                                            | <b>63 515</b> |

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                            | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього        |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|
| 1     | Незабезпечені кредити                                          | 13 906                           | 1 093                                                 | 14 999        |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                       | 33 301                           | 59                                                    | 33 360        |
| 2.1   | грошовими коштами                                              | 0                                | 0                                                     | 0             |
| 2.2   | цінними паперами                                               | 6 164                            | 0                                                     | 6 164         |
| 2.3   | нерухомим майном                                               | 25 954                           | 59                                                    | 26 013        |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення                                  | 3 199                            | 59                                                    | 3 258         |
| 2.4   | іншими активами                                                | 1 183                            | 0                                                     | 1 183         |
|       | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>47 207</b>                    | <b>1 152</b>                                          | <b>48 359</b> |

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                      | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------|
| 1     | 2                                                        | 3                                   | 4                                                     | 5      |
| 1     | Непрострочені та незнецінені:                            | 44 036                              | 0                                                     | 44 036 |
| 2     | Прострочені, але незнецінені                             | 2 925                               | 0                                                     | 2 925  |
| 3     | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 12 440                              | 207                                                   | 12 647 |
| 3.1   | непрострочені                                            | 0                                   | 0                                                     | 0      |
| 3.2   | із затримкою платежу до 31 дня                           | 0                                   | 0                                                     | 0      |
| 3.3   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                   | 0                                   | 0                                                     | 0      |
| 3.4   | із затримкою платежу від 93 до 183 днів                  | 0                                   | 0                                                     | 0      |
| 3.5   | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів           | 0                                   | 0                                                     | 0      |

| 1   | 2                                                             | 3         | 4     | 5         |
|-----|---------------------------------------------------------------|-----------|-------|-----------|
| 3.6 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                | 12 440    | 207   | 12 647    |
| 4   | Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності | 3 478     | 429   | 3 907     |
| 5   | Загальна сума кредитів до вирахування резервів                | 62 879    | 636   | 63 515    |
| 6   | Резерв під знецінення за кредитами                            | ( 13 015) | (392) | ( 13 407) |
| 7   | Усього кредитів за мінусом резервів                           | 49 864    | 244   | 50 108    |

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів попередній період

| (тис. грн.) |                                                          |                                     |                                                       |           |
|-------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|
| Рядок       | Найменування статті                                      | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього    |
| 1           | Непрострочені та незнецінені:                            | 0                                   | 380                                                   | 380       |
| 2           | Прострочені, але незнецінені                             | 0                                   | 0                                                     | 0         |
| 3           | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 47 207                              | 772                                                   | 47 979    |
| 3.1         | непрострочені                                            | 32 472                              | 565                                                   | 33 037    |
| 3.2         | із затримкою платежу до 31 дня                           | 0                                   | 0                                                     | 0         |
| 3.3         | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                   | 0                                   | 0                                                     | 0         |
| 3.4         | із затримкою платежу від 93 до 183 днів                  | 0                                   | 0                                                     | 0         |
| 3.5         | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів           | 2 295                               | 0                                                     | 2 295     |
| 3.6         | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів           | 12 440                              | 207                                                   | 12 647    |
| 4           | Загальна сума кредитів до вирахування резервів           | 47 207                              | 1 152                                                 | 48 359    |
| 5           | Резерв під знецінення за кредитами                       | ( 13 628)                           | (258)                                                 | ( 13 886) |
| 6           | Усього кредитів за мінусом резервів                      | 33 579                              | 894                                                   | 34 473    |

Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту звітний період

| (тис. грн.) |                                                       |                             |                                                                   |               |
|-------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
| Рядок       | Найменування статті                                   | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
| 1           | Кредити, що надані юридичним особам                   | 62 879                      | 47 712                                                            | 15 167        |
| 2           | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 636                         | 0                                                                 | 636           |
| 3           | Усього кредитів                                       | 63 515                      | 47 712                                                            | 15 803        |

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                   | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 47 207                      | 26 736                                                            | 20 471        |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 1 152                       | 59                                                                | 1 093         |
| 3     | Усього кредитів                                       | 48 359                      | 26 795                                                            | 21 564        |

## Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                             | Звітний період | Попередній період |
|-------|-----------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1     | Боргові цінні папери:                                           | 30 121         | 30 684            |
| 1.1   | державні облигації                                              | 30 121         | 30 684            |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 0              | 0                 |
| 3     | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів             | 30 121         | 30 684            |

Протягом звітного та попереднього звітних періодів перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалася.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                           | Державні облигації | Облигації підприємств | Усього |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------|
| 1     | Непрострочені та незнецінені:                                                 | 30 121             | 0                     | 30 121 |
| 1.1   | державні установи та підприємства                                             | 30 121             | 0                     | 30 121 |
| 1.2   | великі підприємства                                                           | 0                  | 0                     | 0      |
| 1.3   | середні підприємства                                                          | 0                  | 0                     | 0      |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж               | 0                  | 0                     | 0      |
| 3     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 30 121             | 0                     | 30 121 |

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Станом на кінець дня 31.03.2017 року та на кінець дня 31.12.2016 року в портфелі банку на продаж відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітного та попереднього звітних періодів відсутні

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                           | Державні облигації | Облигації підприємств | Усього |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------|
| 1     | Непрострочені та незнецінені:                                                 | 30 684             | 0                     | 30 684 |
| 1.1   | державні установи та підприємства                                             | 30 684             | 0                     | 30 684 |
| 1.2   | великі підприємства                                                           | 0                  | 0                     | 0      |
| 1.3   | середні підприємства                                                          | 0                  | 0                     | 0      |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж               | 0                  | 0                     | 0      |
| 3     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 30 684             | 0                     | 30 684 |

## Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                | Звітний період | Попередній період |
|-------|--------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1     | Державні облигації                                                 | 15 063         | 0                 |
| 1.1   | Депозитні сертифікати Національного банку України                  | 15 063         | 0                 |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 0              | 0                 |
| 3     | Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів             | 15 063         | 0                 |

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                           | Державні облигації | Облигації підприємств | Усього |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------|
| 1     | Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:                            | 15 063             | 0                     | 15 063 |
| 1.1   | державні установи та підприємства                                             | 15 063             | 0                     | 15 063 |
| 2     | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж               | 0                  | 0                     | 0      |
| 3     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 15 063             | 0                     | 15 063 |

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітного та попереднього періодів відсутні

## Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                            | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками |          | 88             | 11                |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   |          | 0              | 0                 |
| 3     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  |          | 597            | 602               |
| 4     | Похідні фінансові активи                                       |          | 485            | 0                 |
| 5     | Інші фінансові активи                                          |          | 3              | 5                 |
| 6     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 |          | (6)            | (10)              |
| 7     | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>     |          | <b>1 167</b>   | <b>608</b>        |

Протягом звітного періоду у Банку не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок резервів під знецінення інших фінансових активів сум безнадійної заборгованості.

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                            | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Похідні фінансові активи | Інші фінансові активи | Усього     |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|------------|
| 1     | Залишок станом на початок періоду                              | 0                                                              | 0                                                            | (6)                                           | 0                        | (4)                   | (10)       |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 0                                                              | 0                                                            | 3                                             | 0                        | 1                     | 4          |
| 3     | Списання безнадійної заборгованості                            | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 0                     | 0          |
| 4     | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                   | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 0                     | 0          |
| 5     | <b>Залишок станом на кінець періоду</b>                        | <b>0</b>                                                       | <b>0</b>                                                     | <b>(3)</b>                                    | <b>0</b>                 | <b>(3)</b>            | <b>(6)</b> |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                            | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Похідні фінансові активи | Інші фінансові активи | Усього      |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------|
| 1     | Залишок станом на початок періоду                              | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | (1)                   | (1)         |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 0                                                              | 0                                                            | (6)                                           | 0                        | (3)                   | (9)         |
| 3     | Списання безнадійної заборгованості                            | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 0                     | 0           |
| 4     | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                   | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 0                     | 0           |
| 5     | <b>Залишок станом на кінець періоду</b>                        | <b>0</b>                                                       | <b>0</b>                                                     | <b>(6)</b>                                    | <b>0</b>                 | <b>(4)</b>            | <b>(10)</b> |

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Похідні фінансові активи | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------|
| 1     | 2                                                      | 3                                                              | 4                                                            | 5                                             | 6                        | 7                     | 8      |
| 1     | Непрострочена та незнецінена заборгованість:           | 88                                                             | 0                                                            | 597                                           | 485                      | 0                     | 1 170  |
| 1.1   | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років     | 0                                                              | 0                                                            | 597                                           | 485                      | 0                     | 1 082  |
| 1.2   | Малі компанії                                          | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 0                     | 0      |
| 1.3   | Фізичні особи                                          | 88                                                             | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 0                     | 88     |
| 2     | Прострочена та знецінена                               | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 3                     | 3      |
| 3     | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 88                                                             | 0                                                            | 597                                           | 485                      | 3                     | 1 173  |
| 4     | Резерв під знецінення інших фінансових активів         | 0                                                              | 0                                                            | (3)                                           | 0                        | (3)                   | (6)    |
| 5     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву     | 88                                                             | 0                                                            | 594                                           | 485                      | 0                     | 1 167  |

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Похідні фінансові активи | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------|
| 1     | Непрострочена та незнецінена заборгованість:           | 11                                                             | 0                                                            | 602                                           | 0                        | 1                     | 614    |
| 1.1   | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років     | 0                                                              | 0                                                            | 602                                           | 0                        | 0                     | 602    |
| 1.2   | Малі компанії                                          | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 1                     | 1      |
| 1.3   | Фізичні особи                                          | 11                                                             | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 0                     | 11     |
| 2     | Прострочена та знецінена                               | 0                                                              | 0                                                            | 0                                             | 0                        | 4                     | 4      |
| 3     | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 11                                                             | 0                                                            | 602                                           | 0                        | 5                     | 618    |
| 4     | Резерв під знецінення інших фінансових активів         | 0                                                              | 0                                                            | (6)                                           | 0                        | (4)                   | (10)   |
| 5     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву     | 11                                                             | 0                                                            | 596                                           | 0                        | 1                     | 608    |

Станом на кінець дня 31.03.2017 року та кінець дня 31.12.2016 року Банк не виступав лізингодавцем або лізингоодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

## Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                            | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| 1     | Дебіторська заборгованість з придбання активів |          | 0              | 5                 |
| 2     | Передоплата за послуги                         |          | 16             | 47                |
| 3     | Інші активи                                    |          | 359            | 208               |
| 4     | Резерв під інші активи                         |          | 0              | 0                 |
| 5     | Усього інших активів за мінусом резервів       |          | 375            | 260               |

В складі «Інших активів» станом на 31 березня 2017 року зазначені суми витрат майбутніх періодів 281 тис. грн., запаси матеріальних цінностей 78 тис.грн. (на 31 грудня 2016 року: 131 тис.грн., 77 тис.грн. відповідно). Протягом звітного та попереднього періодів Банк не набував майно, що перейшло б у його власність як заставодержателя.

## Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                | Звітний період | Попередній період |
|-------|------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1     | Державні та громадські організації | 0              | 0                 |
| 1.1   | Поточні рахунки                    | 0              | 0                 |
| 1.2   | Строкові кошти                     | 0              | 0                 |
| 2     | Інші юридичні особи                | 23 603         | 26 402            |
| 2.1   | Поточні рахунки                    | 9 901          | 12 509            |
| 2.2   | Строкові кошти                     | 13 702         | 13 893            |
| 3     | Фізичні особи:                     | 2 416          | 8 433             |
| 3.1   | Поточні рахунки                    | 2 388          | 2 539             |
| 3.2   | Строкові кошти                     | 28             | 5 894             |
| 4     | Усього коштів клієнтів             | 26 019         | 34 835            |

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності               | Звітний період |       | Попередній період |       |
|-------|------------------------------------------|----------------|-------|-------------------|-------|
|       |                                          | сума           | %     | сума              | %     |
| 2     | Виробництво                              | 59             | 0%    | 62                | 0%    |
|       | Будівництво                              | 159            | 1%    | 515               | 2%    |
|       | Оптова торгівля                          | 1 466          | 6%    | 3 049             | 9%    |
|       | Роздрібна торгівля                       | 63             | 0%    | 2 835             | 8%    |
|       | Транспорт                                | 1 275          | 5%    | 2 367             | 7%    |
| 3     | Складське господарство                   | 13 737         | 53%   | 13 417            | 38%   |
|       | Діяльність у сфері теле та радіомовлення | 113            | 0%    | 25                | 0%    |
| 4     | Фінансові послуги, у т.ч. страхування    | 3 065          | 12%   | 2 382             | 7%    |
|       | Операції з нерухомим майном              | 2 820          | 11%   | 1 019             | 3%    |
| 6     | Фізичні особи                            | 2 416          | 9%    | 8 433             | 24%   |
| 7     | Інші                                     | 846            | 3%    | 731               | 2%    |
| 8     | Усього коштів клієнтів                   | 26 019         | 100 % | 34 835            | 100 % |

Станом на кінець дня 31.03.2017 року залучені кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становили 10 976 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2016 року 10 068).

Станом на кінець дня 31.03.2017 концентрація коштів клієнтів, залучених від 3 найбільших клієнтів склала 19 157 тис. грн. (74 % від загальної суми коштів клієнтів) (станом на кінець дня 31.12.2016 – 22 109 тис. грн. або 63%).

#### Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

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

| (тис. грн.) |                                      |          |                                   |                  |      |        |
|-------------|--------------------------------------|----------|-----------------------------------|------------------|------|--------|
| Рядок       | Рух резервів                         | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | Податкові ризики | Інші | Усього |
| 1           | Залишок на початок звітного періоду  |          | 26                                | 0                | 0    | 26     |
| 2           | Формування та/або збільшення резерву |          | (9)                               | 0                | 0    | (9)    |
| 3           | Використання резерву                 |          | 0                                 | 0                | 0    | 0      |
| 4           | Залишок на кінець звітного періоду   |          | 17                                | 0                | 0    | 17     |

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру сформовані за наданими зобов'язаннями з кредитування клієнтів на умовах овердрафт, за якими кошти надаватимуться за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличними та ризиковими для Банку.

#### Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

| (тис. грн.) |                                                                 |                |                   |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                             | Звітний період | Попередній період |
| 1           | Кредиторська заборгованість за цінними паперами                 | 0              | 0                 |
| 2           | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 34             | 2                 |
| 3           | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 115            | 0                 |
| 4           | Похідні фінансові зобов'язання                                  | 0              | 21                |
| 5           | Інші фінансові зобов'язання                                     | 24             | 23                |
| 6           | Усього інших фінансових зобов'язань                             | 173            | 46                |

#### Примітка 14. Інші зобов'язання

| (тис. грн.) |                                                                               |                |                   |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                           | Звітний період | Попередній період |
| 1           | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 20             | 46                |
| 2           | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 505            | 415               |
| 3           | Доходи майбутніх періодів                                                     | 28             | 26                |
| 4           | Інша заборгованість                                                           | 0              | 50                |
| 5           | Усього                                                                        | 553            | 537               |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                      | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції   | Усього         |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|
| 1     | <b>Залишок на початок попереднього періоду</b>                           | <b>125</b>                         | <b>125 000</b> | <b>125 000</b> |
| 2     | Випуск нових акцій (паїв)                                                | 0                                  | 0              | 0              |
| 3     | <b>Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періода)</b> | <b>125</b>                         | <b>125 000</b> | <b>125 000</b> |
| 4     | Внески за акціями (паями, частками) нового випуску                       | 0                                  | 0              | 0              |
| 5     | <b>Залишок на кінець звітного періоду</b>                                | <b>125</b>                         | <b>125 000</b> | <b>125 000</b> |

У звітному році Банк не здійснював нової емісії акцій. У 2012 році випущено та сплачено – 125 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000,00 гривень.

В акціонерному капіталі відсутні акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Станом на кінець дня 31.03.2017 року акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

**Примітка 16. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                             | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1     | <b>Залишок на початок року</b>                                                  | <b>8</b>       | <b>1 460</b>      |
| 2     | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:                           | 183            | ( 1 452)          |
| 2.1   | зміни переоцінки до справедливої вартості                                       | 183            | 8                 |
| 2.2   | зміни переоцінки внаслідок погашення цінних паперів у портфелі банку на продаж: | 0              | (1 460)           |
| 2     | <b>Залишок на кінець року</b>                                                   | <b>191</b>     | <b>8</b>          |

## Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок                     | Найменування статті                             | Звітний період | Звітний період<br>наростаючим<br>підсумком з<br>початку року | Попередній період | Попередній період<br>наростаючим<br>підсумком з початку року |
|---------------------------|-------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>  |                                                 |                |                                                              |                   |                                                              |
| 1                         | Кредити та заборгованість клієнтів              | 2 989          | 2 989                                                        | 3 464             | 3 464                                                        |
| 2                         | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | 491            | 491                                                          | 876               | 876                                                          |
| 3                         | Цінні папери в портфелі банку до погашення      | 1 004          | 1 004                                                        | 2 482             | 2 482                                                        |
| 4                         | Кошти в інших банках                            | 216            | 216                                                          | 138               | 138                                                          |
| 5                         | <b>Усього процентних доходів</b>                | <b>4 700</b>   | <b>4 700</b>                                                 | <b>6 960</b>      | <b>6 960</b>                                                 |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b> |                                                 |                |                                                              |                   |                                                              |
| 6                         | Строкові кошти юридичних осіб                   | (187)          | (187)                                                        | (125)             | (125)                                                        |
| 7                         | Строкові кошти фізичних осіб                    | (7)            | (7)                                                          | (4)               | (4)                                                          |
| 8                         | Строкові кошти інших банків                     | (0)            | (0)                                                          | (0)               | (0)                                                          |
| 9                         | Поточні рахунки                                 | (106)          | (106)                                                        | (177)             | (177)                                                        |
| 10                        | <b>Усього процентних витрат</b>                 | <b>(300)</b>   | <b>(300)</b>                                                 | <b>(306)</b>      | <b>(306)</b>                                                 |

## Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок                     | Найменування статті                    | Звітний період | Звітний період<br>наростаючим<br>підсумком з<br>початку року | Попередній період | Попередній період<br>наростаючим підсумком з<br>початку року |
|---------------------------|----------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>  |                                        |                |                                                              |                   |                                                              |
| 1                         | Розрахунково-касові операції           | 374            | 374                                                          | 364               | 364                                                          |
| 2                         | Операції з цінними паперами            | 0              | 0                                                            | 18                | 18                                                           |
| 3                         | Інші                                   | 250            | 250                                                          | 78                | 78                                                           |
| 4                         | Гарантії надані                        | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                                            |
| 5                         | <b>Усього комісійних доходів</b>       | <b>624</b>     | <b>624</b>                                                   | <b>460</b>        | <b>460</b>                                                   |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b> |                                        |                |                                                              |                   |                                                              |
| 6                         | Розрахунково-касові операції           | (82)           | (82)                                                         | (60)              | (60)                                                         |
| 7                         | Операції з цінними паперами            | (4)            | (4)                                                          | (13)              | (13)                                                         |
| 8                         | Інші                                   | (77)           | (77)                                                         | (46)              | (46)                                                         |
| 9                         | <b>Усього комісійних витрат</b>        | <b>(163)</b>   | <b>(163)</b>                                                 | <b>(119)</b>      | <b>(119)</b>                                                 |
| 10                        | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b> | <b>461</b>     | <b>461</b>                                                   | <b>341</b>        | <b>341</b>                                                   |

До складу інших комісійних доходів включені доходи за операціями на валютному ринку в сумі 185 тис.грн. (у попередньому періоді - 56 тис.грн.)

## Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                  | Звітний період | Звітний період нарастаючим підсумком з початку року | Попередній період | Попередній період нарастаючим підсумком з початку року |
|-------|------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| 1     | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 0              | 0                                                   | 0                 | 0                                                      |
| 2     | Інші                                                 | 28             | 28                                                  | 3                 | 3                                                      |
| 3     | Усього операційних доходів                           | 28             | 28                                                  | 3                 | 3                                                      |

Інші операційні доходи, що були отримані Банком протягом 1 кварталу 2017 року, включають суми штрафів, отриманих банком за банківськими операціями.

## Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                               | Звітний період | Звітний період нарастаючим підсумком з початку року | Попередній період | Попередній період нарастаючим підсумком з початку року |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| 1     | Витрати на утримання персоналу                                                                                    | (2 078)        | (2 078)                                             | ( 1 971)          | ( 1 971)                                               |
| 2     | Амортизація основних засобів                                                                                      | (643)          | (643)                                               | ( 666)            | ( 666)                                                 |
| 3     | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів                                              | (207)          | (207)                                               | ( 197)            | ( 197)                                                 |
| 4     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (637)          | (637)                                               | ( 777)            | ( 777)                                                 |
| 5     | Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                            | (294)          | (294)                                               | ( 313)            | ( 313)                                                 |
| 6     | Професійні послуги                                                                                                | (3)            | (3)                                                 | ( 63)             | ( 63)                                                  |
| 7     | Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                   | 0              | 0                                                   | 0                 | 0                                                      |
| 8     | Витрати із страхування                                                                                            | (8)            | (8)                                                 | ( 7)              | ( 7)                                                   |
| 9     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                | (61)           | (61)                                                | ( 86)             | ( 86)                                                  |
| 10    | Інші                                                                                                              | (110)          | (110)                                               | ( 148)            | ( 148)                                                 |
| 11    | Усього адміністративних та інших операційних витрат                                                               | ( 4 041)       | ( 4 041)                                            | ( 4 228)          | ( 4 228)                                               |

## Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію акцію.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                  | Звітний період | Звітний період<br>наростаючим підсумком з початку року | Попередній період | Попередній період<br>наростаючим підсумком з початку року |
|-------|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1     | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку         | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |
| 2     | Прибуток/(збиток) за 1 квартал                                       | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |
| 3     | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)             | 125            | 125                                                    | 125               | 125                                                       |
| 4     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) | 17,91          | 17,91                                                  | 8,71              | 8,71                                                      |

Станом на кінець дня 31.03.2017 року Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій та привілейованих акцій.

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                              | Звітний період | Звітний період<br>наростаючим підсумком з початку року | Попередній період | Попередній період<br>наростаючим підсумком з початку року |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1     | Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку                            | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |
| 2     | Дивіденди за простими акціями                                                    | 0              | 0                                                      | 0                 | 0                                                         |
| 3     | Нерозподілений прибуток/(збиток) за 1 квартал                                    | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |
| 4     | Прибуток/(збиток) за 1 квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 2 239          | 2 239                                                  | 1 089             | 1 089                                                     |

## Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                 | Найменування звітних сегментів |                         |                       |                         | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|-----------|--------------|
|       |                                                                                                                                     | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | казначейські операції | інвестиційна діяльність |                           |           |              |
| 1     | 2                                                                                                                                   | 3                              | 4                       | 5                     | 6                       | 7                         | 8         | 9            |
| 1     | Процентні доходи                                                                                                                    | 2 952                          | 37                      | 216                   | 1 495                   | 0                         | 0         | 4 700        |
| 2     | Комісійні доходи                                                                                                                    | 487                            | 120                     | 17                    | 0                       | 0                         | 0         | 624          |
| 3     | Інші операційні доходи                                                                                                              | 4                              | 0                       | 24                    | 0                       | 0                         | 0         | 28           |
| 4     | Усього доходів сегментів                                                                                                            | 3 443                          | 157                     | 257                   | 1 495                   | 0                         | 0         | 5 352        |
| 5     | Процентні витрати                                                                                                                   | (293)                          | (7)                     | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | (300)        |
| 6     | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | 0            |
| 7     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                            | 613                            | (134)                   | 288                   | 0                       | 0                         | 0         | 767          |
| 8     | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості                                                                  | 1                              | 0                       | 3                     | 0                       | 0                         | 0         | 4            |
| 9     | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток         | 0                              | 0                       | 506                   | 0                       | 0                         | 0         | 506          |
| 10    | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                     | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | 0            |
| 11    | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 316                            | 10                      | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | 326          |
| 12    | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                                                                               | 0                              | 0                       | (221)                 | 0                       | 0                         | 0         | (221)        |
| 13    | Комісійні витрати                                                                                                                   | 0                              | 0                       | (82)                  | (81)                    | 0                         | 0         | (163)        |
| 14    | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                          | 18                             | (9)                     | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | 9            |
| 15    | Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на податок на прибуток                                                          | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | (4 041)                   | 0         | (4 041)      |
| 16    | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>                                                                                        | <b>4 098</b>                   | <b>17</b>               | <b>751</b>            | <b>1 414</b>            | <b>(4 041)</b>            | <b>0</b>  | <b>2 239</b> |

До статті «Інші операційні доходи» сегмент «Інші сегменти та операції» (рядок 3, стовпчик 7) включені доходи у вигляді штрафів та пені, отриманих банком. Адміністративні та інші операційні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                 | Найменування звітних сегментів |                         |                       |                         | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|-----------|--------------|
|       |                                                                                                                                     | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | казначейські операції | інвестиційна діяльність |                           |           |              |
| 1     | Процентні доходи                                                                                                                    | 2 202                          | 1 262                   | 138                   | 3 358                   | 0                         | 0         | 6 960        |
| 2     | Комісійні доходи                                                                                                                    | 231                            | 199                     | 12                    | 18                      | 0                         | 0         | 460          |
| 3     | Інші операційні доходи                                                                                                              | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 3                         | 0         | 3            |
| 4     | Усього доходів сегментів                                                                                                            | 2 433                          | 1 461                   | 150                   | 3 376                   | 3                         | 0         | 7 423        |
| 5     | Процентні витрати                                                                                                                   | ( 302)                         | ( 4)                    | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | ( 306)       |
| 6     | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0                              | (2 065)                 | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | (2 065)      |
| 7     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                            | ( 2 221)                       | 109                     | ( 161)                | 0                       | 0                         | 0         | ( 2 273)     |
| 8     | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості                                                                  | ( 1)                           | 0                       | ( 5)                  | 0                       | 0                         | 0         | ( 6)         |
| 9     | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток         | 0                              | 0                       | ( 112)                | 0                       | 0                         | 0         | ( 112)       |
| 11    | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                     | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | 0            |
| 11    | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 0                              | 9                       | 166                   | 0                       | 0                         | 0         | 175          |
| 12    | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                                                                               | 0                              | 0                       | 2 191                 | 0                       | 0                         | 0         | 2 191        |
| 13    | Комісійні витрати                                                                                                                   | 0                              | 0                       | ( 106)                | ( 13)                   | 0                         | 0         | ( 119)       |
| 14    | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                          | 0                              | 409                     | 0                     | 0                       | 0                         | 0         | 409          |
| 15    | Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                          | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | ( 4 228)                  | 0         | ( 4 228)     |
| 16    | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>                                                                                        | <b>( 91)</b>                   | <b>(81)</b>             | <b>2 123</b>          | <b>3 363</b>            | <b>( 4 225)</b>           | <b>0</b>  | <b>1 089</b> |

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів звітний період

(тис. грн.)

| Рядок                  | Найменування статті          | Найменування звітних сегментів |                         |                       |                         | Інші сегменти та операції | Усього  |
|------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|---------|
|                        |                              | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | казначейські операції | інвестиційна діяльність |                           |         |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ       |                              |                                |                         |                       |                         |                           |         |
| 1                      | Активи сегментів             | 49 955                         | 244                     | 21 373                | 45 184                  | 0                         | 116 756 |
| 2                      | Усього активів сегментів     | 49 955                         | 244                     | 21 373                | 45 184                  | 0                         | 116 756 |
| 3                      | Нерозподілені активи         | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 40 341                    | 40 341  |
| 4                      | Усього активів               | 49 955                         | 244                     | 21 373                | 45 184                  | 40 341                    | 157 097 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ |                              |                                |                         |                       |                         |                           |         |
| 5                      | Зобов'язання сегментів       | 23 776                         | 2 433                   | 0                     | 0                       | 0                         | 26 209  |
| 6                      | Усього зобов'язань сегментів | 23 776                         | 2 433                   | 0                     | 0                       | 0                         | 26 209  |
| 7                      | Нерозподілені зобов'язання   | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 553                       | 553     |
| 8                      | Усього зобов'язань           | 23 776                         | 2 433                   | 0                     | 0                       | 553                       | 26 762  |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ  |                              |                                |                         |                       |                         |                           |         |
| 9                      | Капітальні інвестиції        | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 0                         | 0       |
| 10                     | Амортизація                  | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | (850)                     | (850)   |

До інших нерозподілених активів включені наступні статті: готівкові кошти, кошти в Національному банку України, запаси матеріальних цінностей, витрати майбутніх періодів, дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, основні засоби та нематеріальні активи, тощо.

До інших нерозподілених зобов'язань включені наступні статті: доходи майбутніх періодів, розрахунки за податками та обов'язковими платежами, кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку тощо.

Оскільки Банк протягом звітного та попереднього періодів не здійснював своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом не надається.

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

| Рядок            | Найменування статті      | Найменування звітних сегментів |                         |                       |                         | Інші сегменти та операції | Усього  |
|------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|---------|
|                  |                          | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | казначейські операції | інвестиційна діяльність |                           |         |
| 1                | 2                        | 3                              | 4                       | 5                     | 6                       | 7                         | 8       |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ |                          |                                |                         |                       |                         |                           |         |
| 1                | Активи сегментів         | 33 590                         | 895                     | 56 772                | 30 684                  | 0                         | 121 941 |
| 2                | Усього активів сегментів | 33 590                         | 895                     | 56 772                | 30 684                  | 0                         | 121 941 |
| 3                | Нерозподілені активи     | 0                              | 0                       | 0                     | 0                       | 41 535                    | 41 535  |
| 4                | Усього активів           | 33 590                         | 895                     | 56 772                | 30 684                  | 41 535                    | 163 476 |

| 1                      | 2                            | 3      | 4     | 5 | 6 | 7        | 8        |
|------------------------|------------------------------|--------|-------|---|---|----------|----------|
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ |                              |        |       |   |   |          |          |
| 5                      | Зобов'язання сегментів       | 26 464 | 8 443 | 0 | 0 | 0        | 34 907   |
| 6                      | Усього зобов'язань сегментів | 26 464 | 8 443 | 0 | 0 | 0        | 34 907   |
| 7                      | Нерозподілені зобов'язання   | 0      | 0     | 0 | 0 | 656      | 656      |
| 8                      | Усього зобов'язань           | 26 464 | 8 443 | 0 | 0 | 656      | 35 563   |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ  |                              |        |       |   |   |          |          |
| 9                      | Капітальні інвестиції        | 0      | 0     | 0 | 0 | 0        | 0        |
| 10                     | Амортизація                  | 0      | 0     | 0 | 0 | ( 3 432) | ( 3 432) |

**Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку****Розгляд справ у суді**

В процесі діяльності протягом 1 кварталу 2017 року Банк виступав в якості позивача в 4 судових справах. Загальна сума позовних вимог складає 4 135 тис. грн.

Виходячи із власної оцінки, Банк не визнавав і не створював станом на 31.03.2017 року забезпечення під збитки, що потенційно виникають у результаті негативних судових рішень.

**Потенційні податкові зобов'язання**

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року Банк не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

**Зобов'язання за капітальними інвестиціями**

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Банку відсутні.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

Таблиця 23.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)  
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1     | До 1 року           | 1 112          | 951               |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 309            | 540               |
| 3     | Усього              | 1 421          | 1 491             |

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

**Дотримання особливих вимог**

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання певних умов.

## Зобов'язання з кредитування

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року Банк не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 23.2. Структура зобов'язань з кредитування

| (тис. грн.) |                                                                      |                |                   |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                  | Звітний період | Попередній період |
| 1           | Зобов'язання з кредитування, що надані                               | 4 320          | 25 278            |
| 2           | Невикористані кредитні лінії                                         | 267            | 389               |
| 3           | Гарантії видані                                                      | 209            | 162               |
| 4           | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням               | (17)           | (26)              |
| 5           | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 4 779          | 25 803            |

Переважаюча сума зобов'язань складається з зобов'язань банку з кредитування юридичних осіб

Таблиця 23.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| (тис. грн.) |                     |                |                   |
|-------------|---------------------|----------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1           | Гривня              | 4 063          | 12 969            |
| 2           | Долар США           | 716            | 12 834            |
| 3           | Євро                | 0              | 0                 |
| 4           | Інші                | 0              | 0                 |
| 5           | Усього              | 4 779          | 25 803            |

Станом на кінець дня 31.03.2017 року Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Банк також не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

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

У звітному та попередньому періодах Банк не має активів, наданих в заставу та активів щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням та користуванням у звітному періоді.

## Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

| (тис. грн.) |                                                                                                                       |                                      |                                  |                        |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                                                                   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1           | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)                                               | 0                                    | 44                               | 614                    |
| 2           | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.03.2017 року                                        | 0                                    | (2)                              | (301)                  |
| 3           | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка:<br>- за коштами в нац. валюті 10-16.5%;<br>- за коштами в ін. валюті 0%) | 163                                  | 22                               | 6 033                  |
| 4           | Резерви за зобов'язаннями                                                                                             | (1)                                  | (3)                              | (1)                    |
| 5           | Інші зобов'язання                                                                                                     | 23                                   | 76                               | 97                     |

До інших пов'язаних сторін відносяться у т.ч. асоційовані особи найбільших акціонерів та провідного управлінського персоналу.

Таблиця 24.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду ((тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)                                               | 0                                    | 21                               | 296                    |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.12.2016 року                                        | 0                                    | 0                                | ( 35)                  |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка:<br>- за коштами в нац. валюті 10-16.5%;<br>- за коштами в ін. валюті 0%) | 6 082                                | 43                               | 4 524                  |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями                                                                                             | (1)                                  | (3)                              | (3)                    |
| 5     | Інші зобов'язання                                                                                                     | 22                                   | 52                               | 85                     |

Таблиця 24.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами звітний період тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                 | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Процентні доходи                                                                                                                    | 0                                    | 4                                | 29                     |
| 2     | Процентні витрати                                                                                                                   | (8)                                  | 0                                | (88)                   |
| 3     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів                                                                                     | 0                                    | 2                                | (266)                  |
| 4     | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 0                                    | 1                                | 1                      |
| 5     | Комісійні доходи                                                                                                                    | 10                                   | 3                                | 35                     |
| 6     | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 7     | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                          | 0                                    | 0                                | 2                      |
| 8     | Інші операційні доходи                                                                                                              | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 9     | Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                          | (107)                                | (249)                            | (436)                  |

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                 | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Процентні доходи                                                                                                                    | 0                                    | 437                              | 917                    |
| 2     | Процентні витрати                                                                                                                   | 0                                    | (5)                              | (177)                  |
| 3     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів                                                                                     | 0                                    | (2)                              | 5                      |
| 4     | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 5     | Комісійні доходи                                                                                                                    | 29                                   | 1                                | 33                     |
| 6     | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0                                    | (2 065)                          | 0                      |
| 7     | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                          | 0                                    | (1)                              | 444                    |
| 8     | Інші операційні доходи                                                                                                              | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 9     | Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                          | 0                                    | ( 738)                           | 0                      |

Таблиця 24.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками) | 22                                   | 74                               | 97                     |

Таблиця 24.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками) | 19                                   | 51                               | 84                     |

Таблиця 24.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 6                                    | 235                              | 544                    |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 6                                    | 230                              | 255                    |

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 0                                    | 24 672                           | 0                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0                                    | 167                              | 7 466                  |

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті         | Звітний період |                         | Попередній період |                         |
|-------|-----------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
|       |                             | витрати        | нараховане зобов'язання | витрати           | нараховане зобов'язання |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 249            | 74                      | 738               | 57                      |
| 2     | Виплати під час звільнення  | 0              | 0                       | 0                 | 0                       |

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Протягом попереднього звітного періоду Банк проводив з пов'язаними сторонами операції, результат яких Банк відобразив через прибутки та збитки, а саме через визнання збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова, та процентних доходів на суму 2 065 тис.грн.

В той же час умови здійснення Банком інших операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на кінець дня 31.03.2017 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітного року Банк не здійснював погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримував від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

## Примітка 25. Події після дати балансу

У квітні 2016 року змінами до Постанови Національного банку України від 06.08.2014 року № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» було переглянуто графік приведення банками розміру статутного капіталу у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність». Відповідно до цих змін розмір статутного капіталу діючих банків повинен бути не менше ніж 200 млн. грн. з 11 липня 2017 року.

У зв'язку з цим керівництвом Банку внесено відповідні зміни до стратегії розвитку Банку, які враховують нові нормативні вимоги до капіталу Банку. В офіційному виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №57(2562) від 24.03.2017 року опубліковано Проект порядку денного річних Загальних зборів акціонерів, що будуть проведені 25 квітня 2017 року, де зазначене питання щодо «Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків». Невиконання встановлених регулятивних вимог до капіталу Банку створює ризик застосування до Банку відповідних санкцій з боку Національного банку України, що може бути загрозою його безперервної діяльності.

Інших суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

«24» квітня 2017 року  
Морозова І.А.  
(044-536-93-43)