



**ПОЛІКОМБАНК**

---

**Публічне акціонерне товариство  
„Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 2 квартал 2017 року**

---

Чернігів, 2017

## ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 червня 2017 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2 квартал 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2016 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2017 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2 квартал 2017 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-36

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 30 червня 2017 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	125 602	121 527
Кошти в інших банках	5	5 984	
Кредити та заборгованість клієнтів	6	292 888	297 575
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	2 461	2 971
Інвестиційна нерухомість		19 820	19 820
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	16
Основні засоби та нематеріальні активи	8	100 597	100 953
Інші фінансові активи	9	3 928	5 863
Інші активи		3 686	3 999
<b>Усього активів</b>		<b>554 966</b>	<b>552 724</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	10	322 568	347 522
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	4
Відстрочені податкові зобов'язання		11 994	12 086
Резерви за зобов'язаннями	11	2	
Інші фінансові зобов'язання	12	3 858	552
Інші зобов'язання	13	1 616	2 068
Субординований борг		4 855	4 855
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>344 893</b>	<b>367 087</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		120 300	120 300
Незареєстрований статутний капітал		24 700	-
Резервні та інші фонди банку		18 996	18 981
Резерви переоцінки	14	41 031	41 450
Нерозподілений прибуток		5 046	4 906
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>210 073</b>	<b>185 637</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>554 966</b>	<b>552 724</b>

Затверджено до випуску та підписано

«27» липня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за 2 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	15	11 789	23 360	13 534	28 636
Процентні витрати	15	(7 260)	(14 658)	(8 639)	(18 440)
<b>Чистий процентний дохід</b>	15	<b>4 529</b>	<b>8 702</b>	<b>4 895</b>	<b>10 196</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7 785	8 205	(722)	(1 741)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>12 314</b>	<b>16 907</b>	<b>4 173</b>	<b>8 455</b>
Комісійні доходи	16	4 570	8 754	3 490	6 517
Комісійні витрати	16	(190)	(375)	(90)	(168)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		55	82	202	684
Результат від операцій з іноземною валютою		796	1 522	566	1 018
Результат від переоцінки іноземної валюти		(320)	(362)	(387)	(151)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		13	204	-	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(7 138)	(7 099)	(7)	(5)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		10	(2)	-	-
Інші операційні доходи	17	498	1 104	514	1 090
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(10 466)	(20 532)	(8 397)	(17 286)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>142</b>	<b>203</b>	<b>64</b>	<b>154</b>
Витрати на податок на прибуток	19	(46)	(46)	-	(24)
<b>Прибуток за період</b>		<b>96</b>	<b>157</b>	<b>64</b>	<b>130</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	(570)
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	14	104	(510)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	(19)	91	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	14	85	(419)	-	(570)
Усього сукупного доходу за період		181	(262)	64	(440)
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (у гривнях)	20	-	0,01	0,01	0,02

Затверджено до випуску та підписано

«27» липня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>80 300</b>	<b>18 972</b>	<b>47 349</b>	<b>3 516</b>	<b>150 137</b>
Усього скупного доходу		-	-	(570)	684	114
прибуток за рік		-	-	-	130	130
інший сукупний дохід		-	-	-	(16)	(16)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(570)	570	-
Емісія акцій: номінальна вартість		40 000	-	-	-	40 000
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	9	-	(9)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>		<b>120 300</b>	<b>18 981</b>	<b>46 779</b>	<b>4 189</b>	<b>190 249</b>

Затверджено до випуску та підписано  
«27» липня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>120 300</b>	<b>18 981</b>	<b>41 450</b>	<b>4 906</b>	<b>185 637</b>
Усього скупного доходу		-	-	(419)	157	(262)
прибуток за період		-	-	-	157	157
інший сукупний дохід	14	-	-	(419)	-	(419)
Незарєєстрований статутний капітал		24 700	-	-	-	24 700
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>		<b>145 000</b>	<b>18 996</b>	<b>41 031</b>	<b>5 046</b>	<b>210 073</b>

Затверджено до випуску та підписано  
«27» липня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом за 2 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2016 р.)
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		24 194	18 191
Процентні витрати, що сплачені		(15 193)	(18 766)
Комісійні доходи, що отримані		8 754	6 517
Комісійні витрати, що сплачені		(375)	(167)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		78	295
Результат операцій з іноземною валютою		1 522	1 018
Інші отримані операційні доходи		1 300	1 171
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(9 167)	(7 770)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(9 464)	(7 852)
Податок на прибуток, сплачений		(29)	(18)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>1 620</b>	<b>(7 381)</b>
Чисте збільшення коштів в інших банках		1 210	6 283
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		5 165	46 687
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(3 385)	(142)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		353	(224)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(24 420)	(63 030)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		963	(1 298)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(75)	(121)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(18 569)</b>	<b>(19 226)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	(377 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	393 000
Придбання основних засобів		(1 460)	(926)
Надходження від реалізації основних засобів		5	1
Придбання нематеріальних активів		(59)	(9)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 514)</b>	<b>15 066</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		-	40 000
Внески акціонерів за акції до реєстрації статутного капіталу		24 700	-
Погашення субординованого боргу		-	(6 500)
Дивіденди, що виплачені		(2)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>24 698</b>	<b>33 499</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(362)	(151)
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>4 253</b>	<b>29 188</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		121 503	112 941
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		125 756	142 129

Затверджено до випуску та підписано

«27» липня 2017 року

Куфаєв В.В.

(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

## **Примітка 1. Інформація про банк**

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

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

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

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 червня 2017 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 квітня по 30 червня 2017 року.

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

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

### Ліцензії та дозволи, які має банк:

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

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

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

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

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

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

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

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2 кварталі 2017 року банк входив до II групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

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

#### **Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності**

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець дня 30 червня 2017 року становив 120 300 тис. грн, регулятивний – 164 368 тис. грн.

Валюта балансу на кінець дня 30 червня 2017 року склала 554 966 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 30 червня 2017 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 53%, обсяг кредитного портфелю за мінусом резервів становив 292 888 тис. грн. Метою кредитної політики банку у 2 кварталі 2017 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках. У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку з банками контрагентами, а також з Національним банком України в частині придбання депозитних сертифікатів, станом на 01.07.2017 року їх обсяг становив 6 011 тис. грн (з урахуванням нарахованих процентів).

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (58%) займають кошти клієнтів. Їх розмір станом на 01.07.2017 р. становив 322 568 тис. грн.

На кінець 2 кварталу 2017 року мережа Полікомбанку складалася з 31 банківського відділення, що розташовані в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2 кварталі 2017 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.07.2017 р. прибуток склав 157 тис. грн.

Протягом звітнього періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 30 червня 2017 року:

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	30,1552	0,0000	30,1552
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	27,8470	0,0000	27,8470
3	Тарасовець Юрій Миколайович	10,0443	30,1552	40,1995
4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,0188	33,9459	34,9647
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2825	0,0859	0,3684

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

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

В 2 кварталі 2017 року вартість енергоносіїв на світовому ринку залишалася на відносно стабільному рівні, досягнутому наприкінці 2016 року. Зокрема цьому сприяло травневе рішення країн ОПЕК зберегти встановлені обмеження видобутку нафти протягом наступних 9 місяців та збільшення обсягів видобутку нафти в США, що утримувало ціни від зростання. Ціни на продукцію гірничо-металургійного комплексу з початку року знижувалися (зокрема, залізна руда здешевшала на понад 20% у травні).

Визначилися напрямки зовнішньої політики ЄС за результатами виборів у Нідерландах та Франції, які вказують на те, що ізоляціонізм та популізм не домінуватимуть у Європі найближчими роками.

11 червня 2017 року запрацював безвізовий режим з Євросоюзом, що стало значним стратегічним здобутком для України. Головна перевага – Україна поглибить політичні, економічні, культурні зв'язки з ЄС, що матиме довготривалий вплив на розвиток економіки та фінансову стабільність.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у січні – травні 2017 р. становив 106,2% (у відповідному періоді попереднього року – 105,2%).

Індекс промислової продукції у січні – травні 2017 р. становив 98,7%, індекс обсягу сільськогосподарського виробництва – 99,1%, індекс будівельної продукції – 120,8%.

У січні – квітні 2017 р. експорт товарів становив 13 709,1 млн дол. США, імпорт – 14 597,0 млн дол. Порівняно із січнем – квітнем 2016 р. експорт збільшився на 26,8% (на 2 896,9 млн дол.), імпорт – на 24,3% (на 2 855,2 млн дол.). Негативне сальдо становило 887,9 млн дол. (у січні – квітні 2016 р. також негативне – 929,6 млн дол.).

Обсяг роздрібного товарообороту в травні 2017 р. становив 46,5 млрд грн, збільшився на 10,7%. порівняно травня 2016 р. (у порівнянних цінах).

Індекс реальної заробітної плати у січні – квітні 2017 р. порівняно з відповідним періодом 2016 р. становив 119,7%. Заборгованість з виплати заробітної плати з початку поточного року збільшилася на 22,0% і на 1 травня 2017 р. становила 2 185,2 млн грн. Сума несплаченої заробітної плати з початку 2017 р. зросла на 1,5%, або на 16,4 млн грн, і на 1 травня поточного року становила 1 134,6 млн грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на кінець травня 2017 р. становив 1,3% населення працездатного віку.

Наприкінці травня 2017 року Правління НБУ знизило облікову ставку до 12,5% річних

Ситуація на валютному ринку в II кварталі 2017 року була сприятливою, завдяки чому НБУ продовжив послаблювати адміністративні обмеження на валютному ринку.

У звітному кварталі спостерігалось поживлення споживчого кредитування, незважаючи на слабку кредитну активність в цілому.

Станом на 1 червня 2017 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 90 банків України.

Доходи банків України за січень – травень 2017 року порівняно з відповідним періодом 2016 року збільшилися на 2,3% – до 73,9 млрд грн, витрати були меншими на 17,7% та становили 67,1 млрд грн. Прибуток по системі банків станом на 1 червня 2017 року становив 3,9 млрд грн.

За даними НБУ станом на 1 червня 2017 року розмір активів банків становив 1 249,6 млрд грн. Обсяг наданих кредитів – 970,1 млрд грн, з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становив 814,6 млрд грн.

Станом на 1 червня 2017 року обсяг коштів клієнтів становив 813,5 млрд грн (74,1% від загальної суми зобов'язань), з них 434 млрд грн – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 червня 2017 року становив 96,03 млрд грн порівняно з 99,03 млрд грн станом на 1 квітня 2017 року.

В 2 кварталі 2017 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Станом на 2 квітня 2017 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 322,6 млн грн, що становить 94% від загальної суми зобов'язань банку.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам на кінець звітного періоду становив 292,9 млн грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2 кварталу 2017 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку. Достатність капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу та нормативів ліквідності. Протягом звітного періоду зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.07.2017 р. значення регулятивного капіталу становило 164,4 млн грн, розмір статутного капіталу склав 120,3 млн грн, загальна сума власного капіталу – 210,1 млн грн.

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

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

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

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

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

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

- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

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

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	55 515	29 849
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 851	7 129
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	50 390	54 525
3.1	України	46	190
3.2	інших країн	50 344	54 335
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	6 011	30 025
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(165)	(1)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>125 602</b>	<b>121 527</b>

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

Протягом 2 кварталу 2017 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

### Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам короткострокові	6 002	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(18)	-
<b>3</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>5 984</b>	<b>-</b>

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

### Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	303 235	312 557
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	7 224	3 909
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 420	4 156
4	Резерв під знецінення кредитів	(21 991)	(23 047)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>292 888</b>	<b>297 575</b>

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

Станом на кінець дня 30.06.2017 р. загальна сума кредитного портфеля становила 314 879 тис.грн., з якої 98,6 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,4 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту склала 28 723 тис.грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,3 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 6.2. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	3 789	-	514	4 303
2	Кредити, забезпечені	299 446	7 224	3 906	310 576
2.1	грошовими коштами	4 489	-	165	4 654
2.2	нерухомим майном	194 332	5 621	3 550	203 503
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	13 049	1 504	3 526	18 079
2.3	гарантіями і поручительствами	1 987	-	191	2 178
2.4	іншими активами	98 638	1 603	-	100 241
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	303 235	7 224	4 420	314 879

Таблиця 6.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

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

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	234 140	7 224	2 007	243 371
1.1	кредити середнім компаніям	77 865	-	-	77 865
1.2	кредити малим компаніям	156 275	7 224	-	163 499
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	2 007	2 007
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	45 113	-	1 388	46 501
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	155	-	10	165
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	305	-	19	324
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	449	-	29	478
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	852	-	60	912
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	43 352	-	1 270	44 622
3	Інші кредити	23 982	-	1 025	25 007
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	303 235	7 224	4 420	314 879
5	Резерв під знецінення за кредитами	(20 424)	-	(1 567)	(21 991)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>282 811</b>	<b>7 224</b>	<b>2 853</b>	<b>292 888</b>

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

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

Таблиця 6.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	282 811	563 975	(281 164)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	7 224	22 646	(15 422)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 853	6 344	(3 491)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>292 888</b>	<b>592 965</b>	<b>(300 077)</b>

У 2 кварталі 2017 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.



Таблиця 6.7. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	4 546	5 056
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(2 085)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>2 461</b>	<b>2 971</b>

Рядок 3 таблиці 7.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2 кварталу 2017 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 30 червня 2017 року відсутні.

**Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду на 01.01.2016 р.</b>	<b>106 551</b>	<b>2 088</b>	<b>523</b>	<b>806</b>	<b>8</b>	<b>291</b>	<b>19</b>	<b>190</b>	<b>110 476</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	106 728	7 944	1 547	1 821	220	1 634	19	1 884	121 797
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(177)	(5 856)	(1 024)	(1 015)	(212)	(1 343)	-	(1 694)	(11 321)
2	Надходження	-	1 001	-	118	-	767	-	101	<b>1 987</b>
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	46	7	-	1	7	24	504	47	<b>636</b>
4	Вибуття	-	-	(1)	-	-	-	(506)	(1)	<b>(508)</b>
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(43)	(34)	(1)	-	(12)	(506)	(31)	(627)
4.2	<i>зносу</i>	-	43	33	1	-	12	-	30	119
5	Амортизаційні відрахування	(2 125)	(587)	(139)	(239)	(2)	(783)	-	(79)	<b>(3 954)</b>
6	Переоцінка	(7 684)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(7 684)</b>
6.1	<i>первісної вартості</i>	(9 791)	-	-	-	-	-	-	-	(9 791)
6.2	<i>зносу</i>	2 107	-	-	-	-	-	-	-	2 107
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду) на кінець дня 31.12.2016 р.</b>	<b>96 788</b>	<b>2 509</b>	<b>383</b>	<b>686</b>	<b>13</b>	<b>299</b>	<b>17</b>	<b>258</b>	<b>100 953</b>

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17	2 001	114 002
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-	(1 743)	(13 049)
8	Надходження	-	113	-	383	10	171	-	59	<b>736</b>
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	32	41	-	-	-	21	740	-	<b>834</b>
10	Вибуття	-	-	-	(1)	-	(48)	(3)	-	<b>(52)</b>
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	(161)	(102)	(91)	(2)	(80)	(3)	(9)	(448)
10.2	<i>зносу</i>	-	161	102	90	2	32	-	9	396
11	Амортизаційні відрахування	(1 096)	(261)	(69)	(211)	(2)	(181)	-	(54)	<b>(1 874)</b>
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітнього періоду на кінець дня 30.06.2017 р.</b>	<b>95 724</b>	<b>2 402</b>	<b>314</b>	<b>857</b>	<b>21</b>	<b>262</b>	<b>754</b>	<b>263</b>	<b>100 597</b>
12.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	97 015	8 902	1 411	2 231	235	2 525	754	2 051	115 124
12.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(1 291)	(6 500)	(1 097)	(1 374)	(214)	(2 263)	-	(1 788)	(14 527)

Рядок 12 Таблиці 8.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30 червня 2017 року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30 червня 2017 року відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30 червня 2017 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітнього року не створювалися.

**Примітка 9. Інші фінансові активи**

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 101	5 218
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	8 063	8 163
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	20
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	95	95
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	631	544
2.4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	7 220	7 332
2.5	Інша дебіторська заборгованість	17	172
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 236)	(7 518)
<b>4</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>3 928</b>	<b>5 863</b>

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

**Примітка 10. Кошти клієнтів**

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 473	8 407
1.1	<i>поточні рахунки</i>	2 659	1 687
1.2	<i>строкові кошти</i>	5 814	6 720
2	Юридичні особи	108 894	138 982
2.1	<i>поточні рахунки</i>	76 648	90 920
2.2	<i>строкові кошти</i>	32 246	48 062
3	Фізичні особи	205 201	200 133
3.1	<i>поточні рахунки</i>	60 387	56 733
3.2	<i>строкові кошти</i>	144 814	143 400
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>322 568</b>	<b>347 522</b>

Рядок 4 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Сума нарахованих відсотків по поточним на депозитним рахункам станом на кінець дня 30.06.2017 р. становить 3 363 тис. грн.

**Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	-	-
2	Формування резерву за наданими гарантіями	257	-
3	Списання резерву	(255)	-
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Резерви за зобов'язаннями» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

**Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	56	83
2	Дивіденди до сплати	4	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 104	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	267	104
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	255	348
6	Кредитові суми до з'ясування	172	-
<b>7</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>3 858</b>	<b>552</b>

Рядок 7 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	568	532
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	764	739
3	Доходи майбутніх періодів	180	158
4	Інша заборгованість	104	639
4.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	85	619
4.2	Передоплата за послуги банку як депозитарної установи	19	20
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1 616</b>	<b>2 068</b>

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

**Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Таблиця 14.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	41 450	47 349
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(510)	1 864
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	(8 811)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(7 684)
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	(1 127)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із	91	1 048
4.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	91	(335)
4.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	1 383
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(419)	(5 899)
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець року</b>	<b>41 031</b>	<b>41 450</b>

Графа 3 рядка 2 таблиці 14.1 відповідає рядку «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інший сукупний дохід після оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та рядку «Інший сукупний дохід» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за 2 квартал 2017 року.

Рядок 6 таблиці 14.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

**Примітка 15. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	10 914	22 065	12 797	25 921
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	824	1 215	582	2 320
3	Кошти в інших банках	49	78	151	328
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	2	4	67
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>11 789</b>	<b>23 360</b>	<b>13 534</b>	<b>28 636</b>
	<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 295)	(2 869)	(2 190)	(4 464)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(4 093)	(8 212)	(4 410)	(9 644)
8	Строкові кошти інших банків	-	(2)	(9)	(14)
9	Поточні рахунки	(1 871)	(3 573)	(2 028)	(4 314)
10	Інші	(1)	(2)	(2)	(4)
<b>11</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(7 260)</b>	<b>(14 658)</b>	<b>(8 639)</b>	<b>(18 440)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>4 529</b>	<b>8 702</b>	<b>4 895</b>	<b>10 196</b>

Рядок 5 таблиці 15.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 15.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 таблиці 15.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>				
1	Розрахунково-касові операції	4 564	8 722	3 490	6 511
2	Операції з цінними паперами	-	2	-	1
3	Гарантії надані	6	30	-	5
<b>4</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>4 570</b>	<b>8 754</b>	<b>3 490</b>	<b>6 517</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>				
5	Розрахунково-касові операції	(190)	(375)	(90)	(168)
<b>6</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(190)</b>	<b>(375)</b>	<b>(90)</b>	<b>(168)</b>
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	4 380	8 379	3 400	6 349

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	55	110	55	110
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	204	407	204	384
3	Дохід від суборенди	138	263	125	250
4	Інші	101	319	130	346
4.1	Штрафи, пені, отримані банком	1	2	1	1
4.2	Інші операційні доходи	40	101	67	132
4.3	Інші доходи	60	216	62	213
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	5	-	-
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>498</b>	<b>1 104</b>	<b>514</b>	<b>1 090</b>



Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

**Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 18.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(4 660)	(9 192)	(4 125)	(7 711)
2	Амортизація основних засобів	(903)	(1 821)	(837)	(1 688)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(28)	(54)	(16)	(35)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 354)	(2 572)	(997)	(2 221)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(740)	(1 540)	(483)	(1 071)
6	Професійні послуги	(80)	(116)	(62)	(65)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(14)	(24)	(1)	(8)
8	Витрати із страхування	(1)	(9)	(2)	(10)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(513)	(853)	(387)	(890)
10	Витрати на охорону	(1 263)	(2 123)	(800)	(1 819)
11	Витрати на комунальні послуги	(703)	(1 850)	(514)	(1 459)
12	Інші	(207)	(378)	(173)	(309)
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(10 466)</b>	<b>(20 532)</b>	<b>(8 397)</b>	<b>(17 286)</b>

Рядок 13 таблиці 18.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

**Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2016 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(46)	(100)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	76
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(46)</b>	<b>(24)</b>

Рядок 3 таблиці 19.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	203	154
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(36)	(28)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку)	(314)	(313)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам)	246	252
5	Поточні податкові відрахування, надлишково сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 1 кв.2017 року, проведений у 2 кв.2017 року)	58	(45)
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	-	110
<b>7</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(46)</b>	<b>(24)</b>

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65 912	(390)	(510)	65 012
1.1	Основні засоби	62 943	(392)	-	62 551
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	5 056	-	(510)	4 546
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(2)	2	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 085	-	(91)	(11 994)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(1)	-	-	(1)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 086	-	(91)	11 975

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

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2016 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 403	(290)	-	72 113
1.1	Основні засоби	71 309	(296)	-	71 013
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	6	-	(7)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 261	(75)	16	13 202
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(3)	(65)	-	(68)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	13 264	(10)	16	13 270

#### Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 20.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	155	128
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
<b>3</b>	<b>Прибуток за період</b>	<b>157</b>	<b>130</b>
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	12 007 800	8 029 778
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,01	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	157	130
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	157	130
4	Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	155	128
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	155	128

### Примітка 21. Операційні сегменти

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

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

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

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

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

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

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

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути

обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

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

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	23 017	343	-	-	23 360
2	Комісійні доходи	5 563	3 191	-	-	8 754
3	Інші операційні доходи	324	-	-	780	1 104
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>28 904</b>	<b>3 534</b>	<b>-</b>	<b>780</b>	<b>33 218</b>
5	Процентні витрати	(4 433)	(10 225)	-	-	(14 658)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8 121	84	-	-	8 205
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(4 780)	(2 319)	-	-	(7 099)
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	204	-	-	-	204
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	82	-	-	-	82
10	Результат від операцій з іноземною валютою	186	1 336	-	-	1 522
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(44)	(318)	-	-	(362)
12	Комісійні витрати	(223)	(152)	-	-	(375)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	(2)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(17 866)	(2 184)	(482)	-	(20 532)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>10 149</b>	<b>(10 244)</b>	<b>(482)</b>	<b>780</b>	<b>203</b>

Рядок 1 таблиці 21.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 2 таблиці 21.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 3 таблиці 21.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 5 таблиці 21.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 21.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 21.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 21.1 відповідає рядку «Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 21.1 відповідає рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 21.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 11 таблиці 21.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 12 таблиці 21.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 13 таблиці 21.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 14 таблиці 21.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	28 233	403	-	28 636
2	Комісійні доходи	5 589	928	-	6 517
3	Інші операційні доходи	346	-	744	1 090
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>34 168</b>	<b>1 331</b>	<b>744</b>	<b>36 243</b>
5	Процентні витрати	(6 539)	(11 901)	-	(18 440)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 681)	(60)	-	(1 741)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(4)	(1)	-	(5)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	684	-	-	684
9	Результат від операцій з іноземною валютою	164	854	-	1 018

1	2	3	4	5	6
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(24)	(127)	-	(151)
11	Комісійні витрати	(150)	(18)	-	(168)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(16 298)	(633)	(355)	(17 286)
13	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>10 320</b>	<b>(10 555)</b>	<b>389</b>	<b>154</b>

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	291 213	2 640	22 281	-	316 134
2	Усього активів сегментів	291 213	2 640	22 281	-	316 134
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	238 832
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>291 213</b>	<b>2 640</b>	<b>22 281</b>	<b>-</b>	<b>554 966</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	123 682	207 933	-	-	331 615
6	Усього зобов'язань сегментів	123 682	207 933	-	-	331 615
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 278
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>123 682</b>	<b>207 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>344 893</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	834	834
10	Амортизація	-	-	-	1 874	1 874

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	125 602
Кошти в інших банках	5 984
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	100 597
Товарно-матеріальні цінності	2 561
Інші нерозподілені активи	4 088
<b>Всього</b>	<b>238 832</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	11 994
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	824
Інші нерозподілені зобов'язання	460
<b>Всього</b>	<b>13 278</b>

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

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

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	33 216	2	33 218	73 431	4	73 435
2	Основні засоби	100 597	-	100 597	100 953	-	100 953

## Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 30.06.2017 р. регулятивний капітал банку становить 164,4 млн. грн. при нормативному значенні 120 млн.грн.

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

Станом на кінець дня 30.06.2017 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 37,93 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.06.2017 р. обмежень щодо володіння активами не існує.



**Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітнього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 22%)	-	28	177 092
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітнього періоду	(5)	(1)	(3 890)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 21,3%)	1 870	1 886	16 068
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	53	4	8 856
2	Процентні витрати	(12)	(72)	(314)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	5 780
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	18	31	(8)
5	Комісійні доходи	96	3	79
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(5)	-	135
7	Інші операційні доходи	13	3	519
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(455)	(580)	(2 971)

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	78	-	-
2	Гарантії отримані	-	33	12
3	Інші зобов'язання	12 836	67	20 205

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 396	413	30 783
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 923	403	27 228

Таблиця 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

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

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	206	7	7 839
2	Процентні витрати	(9)	(183)	(552)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	0	(1 738)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	737	(260)	(106)
5	Комісійні доходи	123	2	56
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	1
7	Інші операційні доходи	9	(6)	459
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(44)	(258)	(1 281)

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

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

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

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

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2017 р.)		Попередній період (кінець дня 30.06.2016 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	488	92	520	107
2	Виплати під час звільнення	-	-	5	1

**Примітка 24. Події після дати балансу**

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

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

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко