

**БАНКІВСЬКА ГРУПА
«КРИСТАЛБАНК»**

**Проміжна фінансова звітність
за період з 01 січня 2017 року по 30 вересня 2017 року**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2017 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2017
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	143 322
Кредити та заборгованість клієнтів	7	289 648
Цінні папери в портфелі на продаж	8	91 818
Цінні папери в портфелі до погашення	9	170 254
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	24	5 276
Відстрочений податковий актив		17
Основні засоби та нематеріальні активи		12 134
Інші фінансові активи	10	27 096
Інші активи	11	108 338
Усього активів		847 903
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	12	543 637
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 862
Резерви за зобов'язаннями	13	411
Інші фінансові зобов'язання	14	3 966
Інші зобов'язання	15	23 187
Усього зобов'язань		573 063
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	16	209 533
Емісійні різниці		2
Резервні та інші фонди		3 929
Резерви переоцінки	17	1 495
Нерозподілений прибуток минулих років		23 099
Прибуток поточного року		36 782
Усього власного капіталу		274 840
Усього зобов'язань та власного капіталу		847 903

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2017



Т.в.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

О.А. Далеко

Л.М. Симоненко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2017 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	9 місяців 2017	
		за поточний квартал	за перше півріччя нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4
Процентні доходи	19	25 398	85 043
Процентні витрати	19	(4 045)	(13 610)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		21 353	71 433
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7	(2 206)	(4 117)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		19 147	67 316
Комісійні доходи	20	8 809	21 045
Комісійні витрати	20	(915)	(2 431)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутку/збитку		17	1 711
Результат від продажу цінних паперів та інших фінансових інвестицій з портфеля на продаж		21	154
Результат від операцій з іноземною валютою		1 033	2 157
Результат від переоцінки іноземної валюти		(208)	(1021)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	(6 274)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	(205)	17
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	37	(4)
Інші операційні доходи	21	17 992	33 368
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(28 579)	(73 303)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		17 149	42 735
Витрати на податок на прибуток	23	(1 866)	(5953)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		15 283	36 782
Прибуток/(збиток) за 9 місяців 2017 року		15 283	36 782

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2017 р.



Т.в.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

О.А. Далеко

Л.М. Симоненко

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2017
Прибуток/(збиток) за рік		36 782
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		138
Усього сукупного доходу за рік		36 920
Усього сукупного доходу, що належить:		
власникам банківської групи		36 920
неконтрольованій частці		-

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2017р.



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'O.A. Daleko'.

О.А. Далеко

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'L.M. Simonenko'.

Л.М. Симоненко

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

Назва статті	Примітки	(тис. грн.) 9 місяців 2017 (наростаючим підсумком)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		77 245
Процентні витрати, що сплачені		(12 619)
Комісійні доходи, що отримані		20 721
Комісійні витрати, що сплачені		(2 431)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю		1 711
Результат операцій з іноземною валютою		2 157
Інші отримані операційні доходи		24 071
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(40 983)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(34 119)
Податок на прибуток сплачений		(30)
Податок на прибуток (повернення надміру сплаченої суми податку)		5 000
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		40 723
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(107 150)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(4 265)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 718)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(113 252)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(4)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(658)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		494
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(191 830)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі на продаж		(62 104)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі на продаж		92
Придбання цінних паперів у портфелі до погашення		(12 750 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі до погашення		13 030 000
Придбання основних засобів		(942)
Надходження від реалізації основних засобів		34 245
Придбання нематеріальних активів		(803)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		250 488
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		80 000
Дивіденди сплачені		(162 642)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(82 642)
Вплив приєднання до банківської групи «КРИСТАЛБАНК»		169 429
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2123)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		143 322
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		143 322

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2017р.



П.В.О. Голови Правління

Головний бухгалтер

О.А. Далеко

Л.М. Симоненко

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Вхідні дані для розрахунку за звітний період		129 533	-	1 490	2 385	185 740	319 148
Емісійні різниці		-	2	-	-	-	2
Усього сукупного доходу		-	-	-		36 782	36 782
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	2 439	(890)	-	1 549
Виплата дивідендів			-			(162 642)	(162 642)
Збільшення статутного капіталу		80 000					80 000
Залишок на 30 вересня 2017		209 533	2	3 929	1 495	59 881	274 840

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2017 р.



О.А. Далеко

Л.М. Симоненко

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за 9 місяців 2017 року для банківської групи за участю:

- ✓ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"
- ✓ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»
- ✓ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ»

Банківську групу визнано згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №165.

Контролерами банківської групи є фізичні особи – Гребінський Леонід Андрійович та Гребінська Оксана Володимирівна.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" визнано відповідальною особою зазначеної банківської групи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: ПАТ «КРИСТАЛБАНК», далі - Банк) зареєстрований в Україні.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» перший банк в Україні, який створений зі статусом «перехідного банку» на базі неплатоспроможного банку.

Протягом 9 місяців 2017 року в структурі власності Банку відбулися зміни. Станом на 01 жовтня 2017 року основними акціонерами Банку є:

фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 50%.

фізична особа Гребінська Оксана Володимирівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

фізична особа Гребінський Леонід Андрійович. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

Посадові особи Банку акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №57 від 06 березня 2017р.

У відповідності до вимог Національного банку України щодо приведення статутного капіталу банку до розміру не меншого ніж 200 000 000,00 грн. у строк до 11.07.2017, Акціонером Банку 08.12.2016 прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на суму 80 000 000,00 (вісімдесят мільйонів) гривень 00 копійок до суми 200 522 500,00 (двісті мільйонів п'ятсот двадцять дві тисячі п'ятсот) гривень 00 копійок шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10,00 гривень у кількості 8 000 000,00 (вісім мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків діючого акціонера та визначеного кола осіб.

Дана вимога Банком виконана. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 30 вересня 2017 року. Станом на 01 липня 2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн.

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №229 від 29.12.2014р.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» надає майже весь спектр банківських послуг, з урахуванням інтересів кожного клієнта та обраної стратегії розвитку Банку. Послуги надаються як приватним особам та корпоративним клієнтам.

28 серпня 2017 року було проведено позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК», де прийнято рішення (протокол №3) про виплату дивідендів за простими акціями.

Розмір дивідендів, що були виплачені акціонерам, становить:

з нерозподіленого прибутку за 2016 рік - 31 888 584,24 грн.;

з нерозподіленого прибутку за 2015 рік – 28 268 165,76 грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ» (скорочена назва: ПАТ «ЗНВКІФ «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»)) надає фінансові послуги на ринку цінних паперів.

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Предметом діяльності Товариства є провадження діяльності із спільного інвестування, пов'язаної із об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) коштів учасників Товариства та доходів, отриманих Товариством від здійснення діяльності із спільного інвестування. Пріоритетними напрямками інвестиційної діяльності Фонду є:

- ✓ фінансова та страхова діяльність;
- ✓ будівництво;
- ✓ паливно-енергетичний комплекс, видобувна та переробна промисловість;
- ✓ знаки для товарів та послуг;
- ✓ операції з нерухомим майном.

Засновники Товариства: - Гребінський Леонід Андрійович;
- Гребінська Оксана Володимирівна

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 006

Предметом діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ» (скорочена назва: ТОВ «КУА» «ГАРАНТІЯ») є управління активами інституційних інвесторів.

Засновники Товариства: Гребінський Леонід Андрійович
Гребінська Оксана Володимирівна

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 424.

Проміжна квартальна звітність складена за період, що закінчився 30 вересня 2017.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку .07.2017р.

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

Зовнішнє середовище. У третьому кварталі 2017 року світова цінова кон'юнктура для вітчизняних експортерів загалом продовжувала поліпшуватися. Найбільше зростали ціни на сталь та залізну руду насамперед завдяки нарощенню попиту з боку країн Азії. А з початком вересня тривало значне зростання цін на сталь завдяки високому попиту на тлі відносного затишшя у виробництві, викликаного святами в мусульманських країнах та Китаї (річниця заснування КНР), екологічними заходами Китаю напередодні саміту БРИКС.

Також у третьому кварталі ціни на зернові відновили свій зріст, не дивлячись на масове надходження на ринок нового врожаю. Ціни на пшеницю зростали під впливом очікувань щодо значного зниження врожаю озимої пшениці в Австралії (майже на 40% р/р) через надмірні опади (збір якої починається в жовтні), втрати частини посівів під пшеницю в Аргентині через повені, збільшення попиту з боку країн Азії.

Ціни на нафту після незначного зростання наприкінці липня в серпні коливалися у вузькому діапазоні. Але вже в вересні ціни на нафту на світових ринках почали підвищуватись за рахунок:

- збільшенням попиту з боку США через поступове відновлення робіт на нафтопереробних заводах після урагану "Харві";
- уповільненням бурової активності, зокрема через новий ураган "Марія", та зниження стратегічних запасів нафти в США;
- зниженням обсягів експорту нафти країнами ОПЕК у серпні на 1.5% через перебої у видобуванні та постачанні окремими країнами Африки (зокрема, Лівією та Нігерією) і Венесуелою;
- оптимістичними очікуваннями учасників ринку щодо результатів чергового засідання моніторингового комітету ОПЕК+.

Натомість дещо стримували зростання цін заяви уряду Китаю щодо поступової відмови від дизельного та бензинового транспорту, що приведе до суттєвого зниження попиту на нафту (країна є одним із найбільших світових імпортерів).

На світових фінансових ринках ситуація поліпшилася як для розвинутих країн, так і для країн, ринки яких розвиваються. Це відбулося завдяки:

- поліпшенню очікувань щодо темпів зростання ВВП провідних країн та регіонів світу, зокрема ЄС і США;
- прискоренню зростання світової економіки (за даними ОЕСР, уперше за останні десять років очікується синхронне зростання ВВП 45 найбільших країн світу) та світової торгівлі (з 1.3% р/р у 2016 році до 3.6% р/р у 2017 році, за прогнозом СОТ);
- зростанню цін на світових товарних ринках;
- оптимізму ЄЦБ щодо можливості коригування інструментів монетарної політики в жовтні та ФРС щодо очікуваного підвищення процентної ставки до кінця поточного року та введення в дію програми зменшення обсягів активів із жовтня 2017 року;

- пом'якшенню монетарної політики країн, ринки яких розвиваються, зокрема спрощенню процедур торгівлі юанем, зниженню процентних ставок центральними банками Бразилії та Росії;
- відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів на тлі певного пристосування до риторики президента США.

Після стрімкого знецінення долар США частково повернув втрачені позиції завдяки оптимізму членів ФРС. Відповідно валюти країн, ринки яких розвиваються, з початку вересня переважно зміцнювалися, однак наприкінці місяця скоригувалися.

Економічний розвиток України.

У серпні зростання індекса виробництва базових галузей у річному вимірі прискорилося до 4.4%. Поліпилися показники випуску майже у всіх ключових видах діяльності. Зокрема зросли обсяги промислового виробництва завдяки поліпшенню ситуації в ГМК та енергетиці, прискоренню зростання обсягів випуску харчової, хімічної та машинобудівної продукції. Значний проріст виробництва у машинобудуванні та будівництві свідчить про збереження високих темпів зростання інвестицій, а прискорення роздрібного товарообороту – про подальше пожвавлення споживчого попиту. Відновилося зростання індексу сільськогосподарського завдяки надолуженню темпів збору ранніх зернових та водночас швидшим стартом кампанії зі збору окремих пізніх культур.

Протягом 2017 року попит на робочу силу продовжив зростати, хоча в серпні зростання потреби роботодавців у працівниках на заміщення вільних робочих місць уповільнилося. Номінальна середня заробітна плата в серпні 2017 року продовжувала зростати високими темпами (36.8% р/р). Також незмінно високими залишилися темпи зростання реальної заробітної плати (17.2% р/р).

Зведений бюджет виконано зі значним профіцитом (15.8 млрд. грн. у серпні та 68.6 млрд. грн. за січень–серпень 2017 року) завдяки високим темпам зростання доходів. Зростання доходів (як за місяць, так і за період) насамперед забезпечено економічними факторами (поліпшенням фінансових результатів підприємств, підвищенням доходів домогосподарств, пожвавленням внутрішнього попиту). Натомість видатки зростали помірнішими темпами, хоча в серпні суттєво прискорилися за рахунок витрат на соціальне забезпечення.

Від'ємне сальдо поточного рахунку в серпні зменшилося (до 0.2 млрд. дол. США) завдяки прискоренню зростання експорту товарів (насамперед продовольчих товарів та металургійної продукції), нарощенню експорту послуг та подальшому зростанню грошових переказів. У свою чергу, зростання імпорту сповільнилося за рахунок поступового вичерпання ефекту низької бази порівняння попередніх місяців для поставок природного газу та помірніших темпів зростання імпорту машинобудування. Як і в попередні місяці чисті надходження за фінансовим рахунком (0.7 млрд. дол. США) були забезпечені приватним сектором. Скорочення чистих надходжень до реального сектору (за рахунок зменшення залучень як за довгостроковими, так і торговими кредитами) було компенсовано зростанням чистих зовнішніх зобов'язань банківського сектору. Прямі іноземні інвестиції зросли до 195 млн. дол. США та надходили переважно до реального сектору. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу в серпні (0.5 млрд. дол. США) міжнародні резерви станом на кінець серпня зросли до 18.0 млрд. дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду.

Інфляція. У серпні 2017 року індекс споживчих цін знизився на 0.1% у місячному вимірі (у липні – збільшився на 0.2% м/м) завдяки сезонному зниженню цін на плодоовочеву продукцію та одяг та взуття. У річному вимірі споживча інфляція становила 16.2%.

Фактична інфляція в річному вимірі перевищила траєкторію прогнозу Національного банку, опублікованого в Інфляційному звіті за липень 2017 року. Це насамперед зумовлено вищими темпами зростання цін на продукти харчування через подальше відображення факторів з боку пропозиції (несприятливі погодні умови навесні цього року, значні обсяги експорту м'ясної та молочної продукції), а також посиленням тиску на ціни з боку виробничих затрат.

Базова інфляція в річному вимірі в серпні виявилася незначно вищою за прогноз, оприлюдненого в Інфляційному звіті. Це відображало два основні чинники. По-перше, найбільший внесок у відхилення базової інфляції від прогноза зумовили вищі темпи зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (до 9.7% р/р), насамперед м'ясні та молочні вироби. По-друге, збільшення виробничих витрат, у тому числі на оплату праці, спричинили вищі, ніж очікувалося, темпи зростання цін на послуги, що входять до базової інфляції (11.8% р/р). Натомість посилення гривні до долара США та поліпшення інфляційних очікувань пом'якшили тиск на базову інфляцію. Зокрема нижчими, ніж прогнозувалося, темпами (на 3.4% р/р) зростали ціни на товари зі значною часткою імпорту (побутова техніка, обладнання для відтворення та обробки інформації, побутова хімія тощо).

Річні темпи зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, залишилися майже незмінними (27.8% р/р), тоді як очікувалося їх незначне уповільнення.

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною – на рівні 12.5% річних. Рішення зумовлено необхідністю повернення інфляції до цільової траєкторії та спрямоване на упередження зростання інфляційного тиску з боку попиту, зокрема через очікуване протягом наступних місяців збільшення бюджетних витрат і пенсійних виплат.

З метою посилення ефективності монетарної політики у вересні НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики. Зокрема, із середини вересня відновлено розміщення тримісячних сертифікатів з метою формування гривневої кривої дохідності від одного до трьох місяців. Наразі МФУ не здійснює розміщення тримісячних ОВДП, а строки угод на міжбанківському кредитному ринку не перевищують двох тижнів. Наявність цінових орієнтирів на термінах погашення від одного до трьох місяців сприятиме поліпшенню ціноутворення на інші інструменти фінансового ринку, зокрема валютні форварди. Крім того, для підвищення ефективності управління ліквідністю, пожевлення та поглиблення міжбанківського ресурсного ринку зменшено періодичність розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень.

Утримання облікової ставки протягом останніх місяців на незмінному рівні, а також зростання очікувань учасників ринку, що пом'якшення монетарної політики протягом наступних 12 місяців відбуватиметься повільнішими темпами, дещо пригальмувало темпи зниження ринкових процентних ставок у національній валюті. Більше того, суттєве звуження ліквідності банківської системи (до найнижчого рівня з кінця 2016 року) внаслідок сплати квартальних податкових платежів призвело до незначного подорожчання у серпні гривневих міжбанківських кредитів (до 11.6% річних).

Дохідність гривневих ОВДП за всіма строками розміщення на первинному ринку в серпні залишалася незмінною. Водночас завершення періоду квартальних податкових платежів сприяло певній активізації первинного ринку у вересні. У результаті дохідність гривневих цінних паперів помірно знизилася практично за всіма строками розміщення.

Попри утримання облікової ставки на незмінному рівні впродовж кількох останніх місяців, у серпні тривало зниження вартості кредитів (переважно за рахунок короткострокових кредитів) та депозитів населення (як коштів на вимогу, так і строкових). Це зумовлено відносно стриманішою реакцією цих ставок на зниження облікової ставки НБУ в попередні періоди. Через значну потребу в коштах для сплати квартальних податкових платежів дещо зросла вартість кредитів нефінансовим корпораціям (насамперед за рахунок кредитів до одного місяця), а потреба банків у короткостроковій гривневій ліквідності зумовила незначне підвищення дохідності депозитів (переважно за рахунок коштів овернайт).

Валютний ринок. У вересні після тривалої ревальвації на валютному ринку посилилася волатильність обмінного курсу гривні до долара США та змінився тиск на обмінний курс гривні у бік знецінення, у т. ч. на готівковому ринку. Так, із початку місяця (станом на 29.09.2017) офіційний обмінний курс гривні до долара США девальгував на 3.7% (проте порівняно з початком року курс гривні до долара США зміцнився на 2.5%). Девальваційний тиск на гривню у вересні мав головним чином сезонний характер, спричинений традиційним зростанням попиту на іноземну валюту з боку нафто- та газотрейдерів, який підсилювався помірним зростанням цін на нафту на світовому ринку. Крім того, знизилася обсяги пропозиції готівкової іноземної валюти з боку населення за одночасного зростання попиту на неї, що, значною мірою, також пояснюється сезонним погіршенням курсових очікувань населення.

Дотримуючись режиму плаваючого курсоутворення, НБУ проводив операції з продажу іноземної валюти для згладжування надмірних коливань обмінного курсу, не перешкоджаючи домінуючим тенденціям на ринку. Від'ємне сальдо операцій НБУ з продажу іноземної валюти у вересні (станом на 29.09.2017) становило майже 166 млн. дол. США (з початку року обсяги чистої купівлі становили 1.5 млрд. дол. США). З огляду на сприятливу зовнішню цінову кон'юнктуру, очікуваний високий врожай зернових та тимчасові чинники девальваційного тиску у вересні НБУ продовжив пом'якшувати обмеження на валютному ринку.

Зокрема Національний банк скасував останні обмеження на видачу коштів з банківських рахунків для населення, лібералізував операції з ощадними (депозитними) сертифікатами на пред'явника, спростив розрахунок щоденного ліміту купівлі іноземної валюти у власну позицію за окремими операціями та розширив перелік винятків із заборони на дострокове погашення певних видів кредитів та позик, дозволив використання іноземної валюти на рахунках клієнтів у якості застави за гривневими кредитами та спростив порядок одержання резидентами кредитів від міжнародних фінансових організацій.

НЕОК гривні залишався практично незмінним упродовж січня – серпня 2017 року, оскільки поряд з посиленням гривні до долара США зміцнилася також більшість валют країн партнерів України, зокрема євро та валюти країн ЦСЄ. Натомість РЕОК гривні у серпні дещо послабився (на 0.4% м/м) на тлі дефляції в Україні в серпні, на відміну від вищої середньої інфляції в країнах ОТП. Водночас з початку року РЕОК гривні зміцнився на 0.9%, а порівняно із серпнем минулого року – на 7.4% через вищу інфляцію в Україні порівняно із країнами ОТП.

Банківська система. З початку року банки пожевали свою діяльність у роздрібному сегменті. Обсяги кредитування населення продовжили зростати, прискорився приплив депозитів фізичних осіб. У 3 кварталі зниження ставок за депозитами вповільнилося, проте його динаміка відновилася у 3 кварталі, насамперед унаслідок перегляду ставок державними банками. Це створює передумови для зниження ставок за кредитами бізнесу та населення. Основним обмежувальним фактором для стрімкішого відновлення кредитування залишається високий рівень кредитних ризиків у корпоративному секторі. Операційна прибутковість банків підвищується, за підсумками року банківський сектор отримає прибуток (без урахування Приватбанку).

У серпні тривало зниження ліквідності банківської системи, переважно через значні обсяги перерахувань податкових та інших платежів до бюджету (у т. ч. квартальних). Банки відреагували на це скороченням залишків коштів на депозитних сертифікатах НБУ, хоча середньоденні залишки на коррахунках банків за місяць дещо зросли. Так, чисте вилучення ліквідності за рахунок фіскальних чинників оцінено на рівні 24.4 млрд. грн.

Водночас ліквідність до банківської системи надходила через валютний канал, оскільки завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку в серпні НБУ здійснював операції з купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів (додатне сальдо таких операцій становило майже 6 млрд. грн.). Крім того, сезонно знизився обсяг готівки (на 1 млрд. грн.) через традиційно високі витрати населення (у т. ч. готівки) напередодні нового навчального року.

У серпні загальний депозитний портфель банків у національній валюті знизився (на 1.3% м/м) через скорочення залишків коштів нефінансових корпорацій. Зниження останніх (на 3.9% м/м) зумовлене згаданими вище фіскальними чинниками (через квартальні податкові платежі до бюджету). Зокрема, майже 95% скорочення залишків коштів нефінансових корпорацій припало на кошти на вимогу. Водночас з огляду на значний притік коштів до бюджетів різних рівнів тривало зростання залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Депозити домогосподарств залишилися на рівні попереднього місяця, що також пояснюється головним чином сезонним чинником. У річному вимірі тривало зростання залишків коштів на депозитних рахунках банків, у серпні вони збільшилися на 12.5% рр. Також продовжував зростати депозитний портфель банків у іноземній валюті (в доларовому еквіваленті), насамперед за рахунок збільшення залишків строкових коштів нефінансових корпорацій.

Зниження залишків коштів на депозитних рахунках у національній та іноземній валютах у гривневому еквіваленті (через курсову переоцінку) поряд зі зменшенням обсягів готівки поза банками призвело до скорочення грошової маси в серпні (на 0.9% м/м) та уповільнення річних темпів її зростання (до 5.5%).

У серпні банки продовжили поступово нарощувати кредитування в національній валюті. Загальні залишки за кредитами зросли на 1.7 м/м, проте їх зростання в річному вимірі дещо уповільнилося, що пояснюється підвищенням бази порівняння. Високими темпами зростали в серпні залишки за кредитами, наданими нефінансовим корпораціям. Також тривало зростання залишків за споживчими кредитами домогосподарств.

У банківському секторі зберігаються оптимістичні очікування. Останнє опитування про умови кредитування засвідчило, що переважна більшість банків протягом року планує прискорити кредитування бізнесу та населення.

Зниження НБУ ключової ставки з 14% до 12.5% у 2 кварталі створило передумови для дальшого зниження відсоткових ставок в економіці. У серпні державні банки знизили ставки за депозитами населення. Приватні фінустанови, імовірно, також переглянуть свій відсоток у відповідь. Роздрібне кредитування продовжить зростати завдяки підвищенню доходів населення та збереженню споживацької впевненості.

Зростання портфеля кредитів фізичним особам свідчить про відновлення апетиту банків до кредитування після тривалої перерви. Зниження ставок дозволить суттєво покращити цінові умови кредитування до кінця року. Однак розвиток корпоративного кредитування надалі стримуватиметься низьким рівнем захисту прав кредиторів, через що банки мають робити жорсткішими нецінові умови, зокрема вимоги до забезпечення, прозорості та звітності позичальників.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена у складі скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34

"Проміжна фінансова звітність" на основі припущення, що Банківська група буде безперервно діючою в досяжному майбутньому.

Статті проміжного скороченого звіту Баланс, які змінилися менше ніж на 10% порівняно з даними попереднього звітного періоду та не розкривалися:

- Основні засоби та нематеріальні активи.

Бухгалтерський облік Банківської групи здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

Нижче викладені основи подання, за якими Банківська група складає проміжну фінансову звітність:

- ✓ звітність підготовлена з огляду на те, що Банківська група буде здійснювати свою діяльність в досяжному майбутньому;
- ✓ проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й попередня проміжна фінансова звітність;

- ✓ Банківська група не здійснювала виправлень суттєвих помилок в цій проміжній фінансовій звітності;
- ✓ зміни та удосконалення до МСФЗ, що вступили в дію період, за який складається проміжний фінансовий звіт, не мали впливу на цю звітність;
- ✓ зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу за звітний період не відбулося. Банківська група протягом звітного періоду не здійснювала операції, що є нетиповими.

Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня.

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання проміжна фінансова звітність.

Банківська група не застосовувала нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2017 році.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банківською групою у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банківською групою.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	Готівкові кошти	48 181
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33 002
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	62 139
3.1	України	62 139
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	143 322

Зважаючи на структуру грошових коштів та їх еквівалентів, велику частку коштів в НБУ та готівкових коштів, коштів розміщених в інших банках, можна зробити висновок про їх високу кредитну якість.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	Кредити, надані юридичним особам	243 329
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 033
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 712
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	41 355
5	Резерв під знецінення кредитів	(27 781)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	289 648

Таблиця 7. 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення	40	222	(3 051)	(1 327)	(4 117)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	18	18
4	Залишок станом на 30 вересня 2017	(9 549)	(229)	(7 348)	(10 655)	(27 781)

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2017	
		сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 472	11
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	30 958	10
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	74 052	23
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	7 180	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 321	2
6	Фізичні особи	70 067	22
7	Будівництво	88 676	28
8	Інші	5 703	2
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	317 429	100

Таблиця 7.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	32 036	-	20 591	12 657	65 284
2	Кредити, забезпечені	211 293	4 033	8 121	28 698	252 145
2.1	грошовими коштами	3 095	-	-	-	3 095
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	135 578	4 033	8 121	23 514	171 246
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	25 217	1 244	8 121	3 750	38 332
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	72 620	-	-	5 184	77 834
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	243 329	4 033	28 712	41 355	317 429

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів за 9 місяців 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та не знецінені	238 566	985	24 993	9 546	274 090
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	96 001	-	-	-	96 001
1.2	кредити середнім компаніям	52 383	-	-	-	52 383
1.3	кредити малим компаніям	90 182	-	-	-	90 182
1.4	інші кредити фізичним особам	-	985	24 993	9 546	35 524
2	Прострочені, але не знецінені	4 162	3 048	1 657	23 524	32 391
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	525	-	-	-	525
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 637	3 048	1 657	23 524	31 866
3.	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	601	-	2 062	8 285	10 948
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4	-	-	-	4
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	313	-	-	-	313
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	284	-	2 062	8 285	10 631
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	243 329	4 033	28 712	41 355	317 429
5	Резерв під знецінення за кредитами	(9 549)	(229)	(7 348)	(10 655)	(27 781)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	233 780	3 804	21 364	30 700	289 648

Таблиця 7.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	243 329	92 983	150 346
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 033	2 858	1 175
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 712	4 473	24 239
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	41 355	22 897	18 458
5	Усього кредитів	317 429	123 211	194 218

Примітка 8. Цінні папери в портфелі на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі на продаж

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	2	3
1	Боргові цінні папери	91 818
1.1	державні облігації	91 818
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	91 818

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	91 818	91 818
1.1	державні установи та підприємства	91 818	91 818
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	91 818	91 818

Примітка 9. Цінні папери в портфелі до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі до погашення

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	170 254
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-
3	Усього цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	170 254

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	170 254	170 254
1.1	Державні установи та підприємства	170 254	170 254
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	170 254	170 254

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	38
2	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	22 149
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	2 519
4	Інші нараховані доходи	827
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	1 832
6	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	387
7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі	-
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(656)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	27 096

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(368)	(387)	(755)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	99	-	99
3	Залишок станом на 30 вересня 2017 року	(269)	(387)	(656)

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	38	22 149	2 519	1 832	514	-	27 052
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	38	1 420	2 519	1 832	-	-	5 809
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	12 937	-	-	-	-	12 937
1.4	малі компанії	-	-	-	-	498	-	498
1.5	Фізичні особи та фізичні особи-підприємці	-	7 792	-	-	16	-	7 808
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	62	-	62
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	21	-	21
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	41	-	41
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	251	387	638
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	18	-	18
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	54	-	54

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	102	-	102
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	77	387	464
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	38	22 149	2 519	1 832	827	387	27 752
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(269)	(387)	(656)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	38	22 149	2 519	1 832	558	-	27 096

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 019
2	Передоплата за послуги	667
3	Витрати майбутніх періодів	2 274
4	Інші активи	11 078
5	Активи на продаж	92 658
6	Резерв під інші активи	(358)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	108 338

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(34)	(243)	(277)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(60)	(21)	(81)
3	Залишок станом на 30 вересня 2017 року	(94)	(264)	(358)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	Юридичні особи	365 815
1.1	Поточні рахунки	255 468
1.2	Строкові кошти	107 229
2	Фізичні особи:	180 940
2.1	Поточні рахунки	47 669
2.2	Строкові кошти	22 266
2.3	Кошти за недіючими рахунками	111 005
3	Усього коштів клієнтів	543 637

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)	
		30 вересня 2017 сума	%
1	Фізичні особи	180 940	33
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 872	3
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	20 699	4
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	275	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	102 245	19
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	54 312	10
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	6 202	1
8	Виробництво	131 242	24
9	Інші	31 850	6
10	Усього коштів клієнтів:	543 647	100

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб, що були оформлені у якості забезпечення за наданими гарантіями, а саме:

- кошти фізичних осіб – 5 028 тис. грн..
- кошти юридичних осіб – 6 876 тис. грн

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2017 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредитні зобов'язання	Гарантії надані	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	382	25	407
2	Формування та/або збільшення резерву	(15)	19	4
3	Залишок на 30 вересня 2017	367	44	411

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2017	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	358	
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	224	
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1 172	
4	Інші фінансові зобов'язання	2 212	
5	Усього інших фінансових зобов'язань	3 966	

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2017	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	321	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3 365	
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	223	
4	Доходи майбутніх періодів	355	
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	324	
6	Кредиторська заборгованість за послуги	9 025	

7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	9 224
8	Нараховані витрати по оренді	350
9	Усього	23 187

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

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

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Корпоративні права (тис.грн)	Усього (тис.грн.)
1	2	3	4	5	6
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	12 253,3	12 253,3	7 000	129 533
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	8 000,0	8 000,0	-	80 000
3	Залишок на 30 вересня 2017 року	20 253,3	20 253,3	7 000	209 533

Кількість випущених і сплачених акцій станом на 30 вересня 2017 року – 20 253 324

Номінальна вартість однієї акції – 10,00 грн.

Частка у капіталі у формі корпоративних прав становить 7 000 тис. грн.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період		2 385
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		138
3	Переоцінка активів до справедливої вартості		(1 028)
4	Залишок на 30 вересня 2017 року		1 495

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 18.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	143 322	-	143 322
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	165 771	123 877	289 648
3	Цінні папери в портфелі на продаж	8	5 574	86 244	91 818
4	Цінні папери в портфелі до погашення	9	170 254	-	170 254
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 276	-	5 276
6	Відстрочений податковий актив		17	-	17
7	Основні засоби та нематеріальні активи		27	12 107	12 134
8	Інші фінансові активи	10	27 095	5	27 100
9	Інші активи	11	108 334	-	108 334
10	Усього активів		625 670	222 233	847 903
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти клієнтів	12	541 699	1 938	543 637
12	Зобов'язання за поточним податком на		1 862		1 862

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	прибуток				
13	Резерви за зобов'язаннями	13	393	18	411
14	Інші фінансові зобов'язання	14	3 965	4	3 969
15	Інші зобов'язання	15	23 184	-	23 184
16	Усього зобов'язань		571 103	1 960	573 063

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	
	Процентні доходи :		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	40 291	
2	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	
3	Кошти в інших банках	972	
4	Цінні папери в портфелі на продаж	1 942	
5	Цінні папери в портфелі до погашення	41 835	
6	Усього процентних доходів	85 043	
	Процентні витрати:		
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 795)	
9	Поточні рахунки	(4 437)	
10	Строкові кошти фізичних осіб	(6 378)	
11	Усього процентних витрат	(13 610)	
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	71 433	

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	
	Комісійні доходи :		
1	Розрахунково - касові операції	18 724	
2	Інші	1 373	
3	Гарантії надані	948	
4	Усього комісійних доходів	21 045	
	Комісійні витрати :		
5	Розрахунково - касові операції	(1 953)	
6	Операції з цінними паперами	-	
7	Інші	(478)	
8	Усього комісійних витрат	(2 431)	
9	Чистий комісійний дохід/витрати	18 614	

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	
3	Дохід за кредитними операціями	10 072	
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 384	
5	Дохід від продажу заставного майна	6 303	
6	Дохід від продажу основних засобів	148	
7	Дохід від продажу інвестиційних об'єктів	13 391	
8	Інші	1 070	
9	Усього операційних доходів	33 368	

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)
			30 вересня 2017
1	Витрати на утримання персоналу		(42 800)
2	Амортизація основних засобів		(811)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(935)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7 860)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(6 282)
6	Професійні послуги		(249)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(263)
8	Витрати із страхування		(3 721)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2 399)
10	Витрати на реалізацію інвестиційних об'єктів		(3 100)
11	Інші витрати		(4 864)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(73 303)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)
		30 вересня 2017
1	Поточний податок на прибуток	(5 795)
2	Відстрочений податок на прибуток (зміна)	(158)
3	Усього витрати податку на прибуток	(5 953)

Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 31 грудня 2016	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30 вересня 2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	176	(158)	18
1.1	Основні засоби	(83)	27	(56)
1.2	Резерви сумнівних боргів	259	(185)	74
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	176	(158)	18
3	Визнаний відстрочений податковий актив	259	(185)	74
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(83)	27	(56)

Примітка 24. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий прибуток/збиток на одну просту акцію

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)
			30 вересня 2017
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій		36 748
2	Прибуток/(збиток) за рік		36 748
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		14 978,5
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		-

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Примітка 25. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу по банківській групі надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством України

Банківська група не працює на міжнародному рівні та не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017
1	Основний капітал	210 593
1.1	Статутний капітал	209 533
1.2	Нематеріальні активи	(2 871)
1.3	Резервні фонди	3 929
1.4	Емісійні різниці	2
2	Додатковий капітал	23 797
2.1	прибуток розрахунковий	35 180
2.1.1	фінансовий результат поточний	36 782
2.1.2	нараховані не отримані доходи	(1 602)
2.2	нерозподілені прибутки минулих років	23 099
2.3.	капітал у дооцінках	1 072
2.3	непокритий кредитний ризик	(35 554)
2.4	резерви під заборгованість	-
3	Регулятивний капітал без зменшення	234 390
4	Усього регулятивного капіталу	234 390

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 26.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи доступні для продажу	Інвестиції утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти	143 322	-	-	143 322
2	Кредити та заборгованість клієнтів	289 648	-	-	289 648
2.1.	Кредити, що надані юридичним особам	233 780	-	-	233 780
2.2.	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 804	-	-	3 804
2.3.	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 364	-	-	21 364
2.4.	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	30 700	-	-	30 700
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	91 818	-	91 818
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	91 818	-	91 818
4	Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	170 254	170 254
4.1.	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	170 254	170 254

5	Інші фінансові активи	27 096	-	-	27 096
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	38	-	-	38
5.2.	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	22 149	-	-	22 149
5.3.	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	2 519	-	-	2 519
5.4.	Інші нараховані доходи	558	-	-	558
5.5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	1 832	-	-	1 832
6	Усього фінансових активів	460 066	91 818	170 254	722 138

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%-60%)	-	-	2	59
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(31)
3	Інші активи	-	-	-	8
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка __-__%)	37 313	3 118	565	5 655
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	6	7
6	Інші зобов'язання	653	-	1 014	229

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) групи	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	21
2	Процентні витрати	(1 799)	(39)	(41)	(1 446)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	1
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Дивіденди	(162 642)	-	-	-
6	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-
7	Комісійні доходи	23	2	16	54
8	Комісійні витрати	-	-	-	-
9	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
10	Відрахування до резервів за	-	-	1	5

	зобов'язаннями				
11	Інші операційні доходи	-	-	-	-
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 661)	-	(9 551)	(4 562)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	-	48	62

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 9 місяців 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) групи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	105	956
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	104	84

Таблиця 27.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	
		витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	8 412	1 661
2	Виплати під час звільнення	-	-
3	Всього	8 412	1 661