

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 31 березня 2018 (кінець дня)**  
**(число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		25 684	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів		86 568	85 453
Інвестиції в цінні папери		44 419	25 638
Інвестиційна нерухомість		79 397	79 397
Основні засоби та нематеріальні активи		44 141	44 413
Інші активи		47 445	47 488
<b>Усього активів</b>		<b>327 654</b>	<b>309 595</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів		80 268	62 052
Відсторонені податкові зобов'язання		7 533	7 532
Резерви за зобов'язаннями		18	22
Інші зобов'язання		2 017	2 445
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>89 836</b>	<b>72 051</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		200 001	200 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)		12 700	12 700
Незареєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		23 117	23 117
Резерви переоцінки		8 411	8 411
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(6 411)	(6 685)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>237 818</b>	<b>237 544</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>327 654</b>	<b>309 595</b>

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова правління

П.І. Кравченко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

А.В. Метлова

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період (тис. грн.)	
		За перший квартал 2018 року	Наростаючим підсумком з початку року до 01.04.2018р.	За перший квартал 2017 року	Наростаючим підсумком з початку року до 01.04.2017р.
1	2	3	4		
Процентні доходи		5 416	5 416	10 342	10 342
Процентні витрати		(831)	(831)	(2 399)	(2 399)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>4 585</b>	<b>4 585</b>	<b>7 943</b>	<b>7 943</b>
Комісійні доходи		1 339	1 339	1 051	1 051
Комісійні витрати		(484)	(484)	(310)	(310)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		(4)	(4)	(842)	(842)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 957	1 957	317	317
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 451)	(2 451)	(4 850)	(4 850)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		4	4	(2)	(2)
Інші операційні доходи		905	905	497	497
Витрати на виплати працівникам		(2 959)	(2 959)	(1 501)	(1 501)
Витрати зносу та амортизація		(517)	(517)	(413)	(413)
Інші адміністративні та операційні витрати		(2 101)	(2 101)	(1 665)	(1 665)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>274</b>	<b>274</b>	<b>225</b>	<b>225</b>
Витрати на податок на прибуток		-	-	(182)	(182)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		<b>274</b>	<b>274</b>	<b>43</b>	<b>43</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>274</b>	<b>274</b>	<b>43</b>	<b>43</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>274</b>	<b>274</b>	<b>43</b>	<b>43</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	0,00	0,00	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	0,00	0,00	0,00

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова правління

Головний бухгалтер

П.І. Кравченко

(підпис, ініціали, прізвище)

А.В. Метлова

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
**за 1 квартал 2018 року**

(тыс. грн.)

(Тис. грн.)

Найменування статті	Пр имі тк и	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статут ний капітал	емісійні різниці та інший додатко вий капітал	незареєс тровани й статутни й капітал	резервні та інші фонди	резерви переоці нки	нерозпо ділений прибуто к	усього	
1	2	3		4	4	5	6	7	8
<b>Залишок на 31.12.2016 (01.01.2017)</b>		<b>150 001</b>		<b>50 000</b>	<b>23 117</b>	<b>8 259</b>	<b>(7 250)</b>	<b>224 127</b>	<b>224 127</b>
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		150 001		50 000	23 117	8 259	(7 250)	224 127	224 127
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	43	43	43
прибуток/(збиток) за 1 квартал 2017 року		-	-	-	-	-	43	43	43
<b>Залишок на 31.03.2017 (01.04.2017)</b>		<b>150 001</b>	-	<b>50 000</b>	<b>23 117</b>	<b>8 259</b>	<b>(7 207)</b>	<b>224 170</b>	<b>224 170</b>
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		150 001	-	50 000	23 117	8 259	(7 207)	224 170	224 170
Незареєстрований статутний капітал		-		(50 000)	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Емісія акцій: номінальна вартість		50 000		-	-	-	-	50 000	50 000
Емісійний дохід( Інші додаткові внески акціонерів)		-	12 700	-	-	-	-	12 700	12 700
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	88	88	88
Усього скупного доходу		-		-	-	152	434	586	586
прибуток/(збиток) за рік		-		-	-	-	434	434	434
інший скупний дохід		-		-	-	152	-	152	152
<b>Залишок на 31.12.2017 (01.01.2018)</b>		<b>200 001</b>	<b>12 700</b>	-	<b>23 117</b>	<b>8 411</b>	<b>(6 685)</b>	<b>237 544</b>	<b>237 544</b>
Усього скупного доходу		-	-	-	-	-	274	274	274
прибуток/(збиток) за 1 квартал 2018 року		-	-	-	-	-	274	274	274
<b>Залишок на 31.03.2018 (01.04.2018)</b>		<b>200 001</b>	<b>12 700</b>	-	<b>23 117</b>	<b>8 411</b>	<b>(6 411)</b>	<b>237 818</b>	<b>237 818</b>

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Метлова А.В. 044 206-33-56  
(прізвище виконавця, номер телефона)

Голова прав

## Головний бухгалтер

П.І. Кравченко

(брзнище)  
А. В. Меткова

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 1 квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	За перший квартал 2018 року	За перший квартал 2017 року
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>				
1	Процентні доходи, що отримані		6 113	8 622
2	Процентні витрати, що сплачені		(896)	(2 160)
3	Комісійні доходи, що отримані		1 343	1 152
4	Комісійні витрати, що сплачені		(471)	(305)
5	Результат операцій з іноземною валютою		(4)	(842)
6	Інші отримані операційні доходи		905	497
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(2 747)	(1 415)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 101)	(1 665)
9	Податок на прибуток, сплачений		-	(44)
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 142	3 840
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>				
11	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(236)
12	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3 014)	27 755
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		228	(34)
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(191)	(20 982)
15	Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		-	-
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		18 281	(424)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		(679)	(253)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань		27	(24)
19	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		16 794	9 642
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>				
20	Придбання цінних паперів		(20 028)	(4 037)
21	Придбання основних засобів		(198)	(56)
22	Придбання нематеріальних активів		(47)	-
23	Чисті грошові кошти, отримані /(використані) від інвестиційної діяльності		(20 273)	(4 093)
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
24	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	-
25	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 957	317
26	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 522)	5 866
27	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		27 206	47 270
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		25 684	53 136

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2018 року

Голова правління

П.І. Кравченко

Метлова А.В. 044 206-33-56

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

А.В. Метлова

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (надалі по тексту – **Банк**) створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» є правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Скорочене офіційне найменування: «ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

Місцезнаходження: вул. Підвісоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: публічне акціонерне товариство.

Станом на 31.03.2018 (на кінець дня) організаційна структура Банку включає головнуkontору в м. Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполєва, 19, літ. Ф).

Протягом звітного періоду ПАТ «АКБ «Траст-капітал» здійснював банківську діяльність на підставі отриманих банківських ліцензій Національного банку України:

- від 03.11.2011 № 211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральної ліцензії Національного банку України від 03.11.2011 № 211 на здійснення валютних операцій згідно з додатком.

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» з 28.02.2004 року – учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. В 2012 році Банку було видано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 19.12.2012 № 163, яке замінило свідоцтво від 25.01.2010 № 163.

Банк протягом першого кварталу 2018 року проводив професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АД № 075833 від 06.09.2012р. Строк дії необмежений – Брокерська діяльність;
- серія АД № 075834 від 06.09.2012р. Строк дії необмежений – Дилерська діяльність;
- серія АЕ № 286715 від 12.11.13р. Строк дії необмежений - Депозитарна діяльність депозитарної установи.

Станом на 31.03.2018 (кінець дня) Банк є членом «Незалежної асоціації банків України», Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), ПАТ «Національний депозитарій України» (НДУ), ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

ПАТ «АКБ «Траст-капітал» здійснює свою діяльність як універсальний банк. Станом на кінець 1 кварталу 2018 року Банк є фінансовою установою, здатною запропонувати широкий спектр банківських послуг різним сегментам ринку.

Стратегічною метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання повного спектру банківських послуг, зміцнення позиції Банку на банківському ринку України шляхом

нарощування клієнтської бази, збільшення обсягів та прибутковості активних операцій, розвитку інвестиційної діяльності, запровадження нових банківських продуктів.

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку станом на 31.03.2018 складає 100%.

Станом на 31.03.2018 та 31.12.2017 (кінець дня) істотною участю в Банку володіє: Кравченко Ірина Юріївна - 100%.

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів станом на кінець дня та 31.03.2018 та 31.12.2017.

Проміжна квартальна звітність станом на 31.03.2018, була затверджена до випуску Правлінням Банку 27.04.2018 року.

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

Протягом першого кварталу 2018 року спостерігається макроекономічна стабільність. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню депозитів. Підвищенню попиту, як зовнішнього, так і внутрішнього, на гривневі інструменти, серед інших чинників, сприяло проведення НБУ більш жорсткої монетарної політики. З 2 березня Правління НБУ прийняло рішення підвищити рівень облікової ставки на 1,0 в. п. – до 17,0% річних. Четверте поспіль підвищення ключової процентної ставки було зумовлене збереженням інфляційних ризиків, зокрема через підвищені інфляційні очікування економічних агентів та прискорення зростання споживчого попиту. Результатом більш жорсткої монетарної політики стало подальше зростання доходності гривневих фінансових інструментів та збільшення процентних ставок за операціями банків. Про більш швидкі темпи економічного зростання на початку 2018 року порівняно з відповідним періодом попереднього року, а також у порівнянні з минулим кварталом, свідчать показники реального сектору за перший квартал 2018 року.

Березневе підвищення облікової ставки призвело до зростання доходності гривневих цінних паперів за усіма строками. Попереднє підвищення облікової ставки НБУ призвело до збільшення у лютому процентних ставок у національній валюті за кредитами та депозитами НФК, а також кредитами домогосподарств. Водночас ставки за депозитами домогосподарств залишилися практично на рівні попереднього місяця через повільнішу їх адаптацію до змін ключової ставки.

Збільшення доходності за гривневими інструментами, а також збереження загалом сприятливої кон'юнктури на світових ринках позитивно впливало на пропозицію валюти з боку клієнтів банків, а також нерезидентів. Це сприяло зміцненню обмінного курсу гривні відносно долара США (на 1,5% м/м та 5,4% з початку року) та дало змогу НБУ продовжити поповнювати міжнародні резерви через операції із купівлі іноземної валюти. Сальдо операцій з купівлі НБУ іноземної валюти у березні було додатним та становило 376 млн дол. США (757 млн дол. США з початку року).

Операції НБУ з купівлі іноземної валюти стали основним каналом постачання ліквідності банківської системи в лютому. У результаті середньоденні обсяги ліквідності в лютому знаходилися на високому рівні та практично не змінилися порівняно із січнем. Зростання залишків коштів на коррахунках банків та готівки станом на кінець лютого призвело до збільшення обсягу грошової бази на 3,2% м/м та пришвидшення її річних темпів зростання (до 12,0%). Водночас зниження залишків коштів у іноземній валюті (у гривневому еквіваленті) на депозитних рахунках як НФК так і домашніх господарств призвело до незначного скорочення грошової маси (на 0,5% м/м). Проте річні темпи її зростання не змінилися порівняно з січнем (10,4%).

Натомість у лютому відновився притік гривневих депозитів до банківської системи. Найбільш активно зростали залишки коштів домашніх господарств, які за місяць збільшилися на 2,2%, а їх річні темпи приросту зросли до 21,8%. Цьому сприяло підвищення номінальних доходів населення та збільшення привабливості гривневих депозитів на тлі зміцнення гривні,

чому серед іншого, сприяла більш жорстка монетарна політика. Помірні темпи приросту депозитів НФК (на 0,7% м/м) є типовими для періоду сплати квартальних податкових платежів до бюджету. Проте їх річні темпи приросту пришвидшилися до 9,4%.

Також банки продовжували поступово нарощувати гривневе кредитування. Загальні залишки за кредитами зросли на 0,8% м/м як за рахунок кредитів, наданих НФК, так і за рахунок збільшення залишків за кредитами домогосподарств. У результаті річний приріст обсягів кредитів у національній валюті в цілому помірно прискорився до 15,5%. Обсяг залишків за кредитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) у лютому скоротився. Змінення гривні з середини січня стримувало посилення інфляційного тиску, який утім залишився значним. У лютому 2018 року споживча інфляція незначно сповільнилася до 14,0% р/р, базова – до 9,7% р/р. Однак фактична інфляція була дещо вищою за прогнозовану, насамперед унаслідок суттєвішого, ніж очікувалося, подорожчання сиріх продуктів харчування та палива. Сформовані достатньо жорсткі монетарні умови забезпечать поступове зниження споживчої інфляції та її повернення в цільовий діапазон у середині 2019 року, незважаючи на прогнозоване прискорення економічного зростання і відповідно тиску на ціни з боку попиту у 2018 році.

Протягом першого кварталу 2018 року ПАТ «АКБ «Траст-капітал» дотримувався встановлених значень економічних нормативів та вимог щодо обов'язкового резервування. Виключення становив Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), перевищення якого утворилося на початку 2017 року і щодо якого з Національним банком України був погоджений план заходів з приведення нормативу у відповідність до нормативних значень. Протягом звітного періоду Банк виконав умови Угоди та привів значення Нормативу Н9 у відповідність до вимог Національного банку України. Станом на кінець дня 31.03.2018 Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становив 21,01% (при нормативному значенні не більше 25%).

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

**Заява про відповідність.** Проміжна фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Відповідно вимог "Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність» основними складовими проміжного фінансового звіту Банку станом на 31.03.2018 є:

- а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);**
- б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);**
- в) проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);**
- г) проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів; та**
- г) пояснювальні примітки.**

Подана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонера надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) станом на 31.03.2018 року складалися Банком за умови, що дані статей які включались до проміжної фінансової звітності змінилися не менше ніж на 10 % порівняно з

даними тих самих статей річної фінансової звітності, складеної Банком станом на 31.12.2017 року.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність, що складається відповідно до вимог МСФЗ, має відповідати усім вимогам діючих МСФЗ. У разі набуття чинності нових стандартів банку слід використовувати їх під час складання фінансової звітності за звітний період.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року.

Основний обсяг операцій Банку здійснюється у гривнях. Гривня є національною валютою України, в цій валюті ведуться записи та складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив у гривні в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

**Облікова політика Банку** – згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Банком при складанні та поданні фінансової звітності.

**Метою Політики є:**

- методологічне обґрунтування і визначення порядку оцінки статей балансу Банку та основних принципів ведення бухгалтерського (фінансового) обліку;
- задоволення потреб облікової практики Банку на момент розробки Політики.

У межах законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі- НБУ) та банківської ліцензії **Політика визначає:**

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерій визнання активів знеціненими чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості);
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Складовими даної Політики є усі внутрішні нормативні та організаційно –розпорядчі акти/документи ПАТ «АКБ «ТРАСТ-КАПІТАЛ»» (положення, порядки, правила, технологічні картки, інструкції, накази, розпорядження, тощо), що регламентують процедури

виконання конкретних технологічних процесів, банківських продуктів, документування операцій, ведення регистрів аналітичного та синтетичного обліку, оцінки операційних ризиків, управління ними, організацію документообігу і правила контролю операцій, розподіл обов'язків та повноважень працівників на здійснення операцій, технологію обробки облікової інформації тощо.

### **Примітка 4.1**

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Валюта	31 березня 2018	31 березня 2017	грн.
100 доларів США	2654,3493	2697,6058	
100 євро	3270,4238	2896,4193	
10 російських рублів	4,5953	4,7849	

### **Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31.03.2018	2017 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	11 279	15 643
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 644	840
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках:	11 760	10 723
3.1	України	11 760	10 723
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	25 683	27 206

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Негрошові інвестиційні та негрошові фінансові операції протягом звітного року Банком не проводились.

### **Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31.03.2018	2017 рік
1	2	3	3
1	Кредити, надані юридичним особам	133 330	128 440
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 851	4 463
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	680	432
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	20 537	19 011
5	Резерв під знецінення кредитів	(71 830)	(66 893)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	86 568	85 453

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(48 309)	(181)	(432)	(17 971)	(66 893)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(6 040)	(12)	(13)	(3 346)	(9 411)
3	Вплив перерахунку у валюту поданні звітності	2 806	13	-	1 655	4 474
4	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(51 543)	(180)	(445)	(19 662)	(71 830)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
						Усього
1	2	3	4	4	5	6
1	Залишок за станом на 01 січня	(37 780)	(171)	(2 858)	(18 477)	(59 286)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(9 904)	(8)	2 426	965	(6 521)
3	Вплив перерахунку у валюту поданні звітності	625	(2)	0	(459)	(1 086)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(48 309)	(181)	(432)	(17 971)	(66 893)

**Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення**

Таблиця 1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	31.03.2018	(тис. грн.)
			2017 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	43 098	23 032
2	Державні цінні облігації	906	854
3	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	6 426	6 425
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(6 011)	(4 673)
5	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	44 419	25 638

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 1 квартал 2018 рік

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації підприємств	(тис. грн.)
				Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені	44 004	-	44 004
1.1	державні установи та підприємства	44 004	-	44 004

1.2	великі підприємства	-	6 426	6 426
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(6 011)	(6 011)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	44 004	415	44 419

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені	23 886	-	30 311
1.1	державні установи та підприємства	23 886	-	23 886
1.2	великі підприємства	-	6 425	6 425
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(4 673)	(4 673)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	23 886	1 752	25 638

## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні і пристрой	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальний активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2017 року	42 315	929	797	146	153	38	-	29	44 407
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 238	11 330	1800	7935	678	412	-	758	66 151
1.2	Знос на початок 2017 року	(923)	(10 401)	(1 003)	(7 789)	(525)	(374)	-	(729)	(21 744)
2	Надходження	-	17	-	34	-	5	-	-	56
3	Амортизаційні відрахування	(220)	(75)	(67)	(10)	(11)	(26)	-	(5)	(414)
4	Балансова вартість на кінець 1 кварталу 2017 року	42 095	871	730	170	142	17	-	24	44 049
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 238	11 347	1 800	7 969	678	417	-	758	66 207
4.2	Знос на кінець 1 кварталу 2017 року	(1 143)	(10 476)	(1 070)	(7 799)	(536)	(400)	-	(734)	(22 158)
5	Надходження	-	572	-	13	-	46	842	-	1 473
6	Амортизаційні віdraхування	(660)	(247)	(199)	(36)	(33)	(63)	-	(7)	(1 245)
7	Вибуття	(52)	(864)	-	(107)	(297)	(8)	-	(5)	(1 333)
7.1	В т.ч. знос на дату вибуття	50	851	-	105	247	8	-	5	1 266
8	Переоцінка	(12)	193	2	(15)	35	-	-	-	203
8.1	первинної вартості	(9)	41 762	17	(5 864)	162	-	-	-	36 068
8.2	Зносу	(3)	(41 569)	(15)	5 849	(127)	-	-	-	(35 865)
9	Балансова вартість на кінець 2017 року	41 421	1 376	533	130	94	-	842	17	44 413
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 177	52 817	1 817	2 011	543	455	842	753	102 415
9.2	Знос на кінець 2017 року	(1 756)	(51 441)	(1 284)	(1 881)	(449)	(455)	-	(736)	(58 002)
10	Надходження	-	975	-	-	-	65	181	47	1 268
11	Амортизаційні відрахування	(219)	(147)	(66)	(6)	(8)	(65)	-	(6)	(517)
12	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1 023)	-	(1 023)
13	Балансова вартість на кінець 1 кв. 2018 року	41 202	2 204	467	124	86	0	-	58	44 141
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	43 177	53 792	1 817	2 011	543	520	-	800	102 660
13.2	Знос на кінець 1 кв. 2018 року	(1 975)	(51 588)	(1 350)	(1 887)	(457)	(520)	-	(742)	(58 519)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.

Основні засоби та нематеріальні активи в заставу не передавались.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), в Банку відсутні.

Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, в Банку відсутні.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 522 тис. грн.

Протягом звітного та попереднього періодів Банком не створювались нематеріальні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає 753 тис. грн.

Придбані основні засоби та нематеріальні активи визнаються Банком за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою й введенням їх в експлуатацію та суми податків, які сплачені у зв'язку з придбанням, що не компенсиуються Банку.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік в Банку здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (переоціненою) вартістю та сумою переоціненого зносу (амортизації).

Метод оцінки основних засобів за переоціненою (справедливою) вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації

### **Примітка 9. Інші фінансові активи.**

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	31.03.2018	2017 рік
1	2	3	4	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		340	541
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування		4 206	4 236
4	Інші фінансові активи		17	20
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(13)	(13)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 550	4 784

До інших фінансових активів віднесено:

- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами - 13 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з банками - 4 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(13)	(13)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
4	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(13)	(13)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	(тис. грн.)
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	(47)	(47)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(34)	(34)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 березня	(13)	(13)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 1 квартал 2018 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціям із платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	(тис. грн.)
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	340	4 206	4	4 550
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	4 206	4	4 210
1.2	малі компанії		-	-	-
1.3	фізичні особи	340	-	-	340
2	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	-	13	13
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	8	8
2.3	без затримки платежів	-	-	5	5
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	340	4 206	17	4 563
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(13)	(13)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	340	4 206	4	4 550

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	541	4 236	2	4 779
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	4 236	2	4 238
1.2	малі компанії		-		
1.3	фізичні особи	541	-	-	541
2	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	-	18	18
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	13	13
2.3	без затримки платежів	-	-	5	5
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	541	4 236	20	4 797
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(13)	(13)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	541	4 236	7	4 784

**Примітка 10. Інші активи**

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2018	2017 рік
1	2	3	4	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	-
2	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		42 406	42 419
3	Інші активи		489	285
4	Резерв під інші активи		-	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів		42 895	42 704

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року:

У складі майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя обліковуються:

- квартира - 20 824 тис. грн.;
- житлові будинки та земельні ділянки - 9 261 тис. грн.;
- книжкова продукція - 1 489 тис. грн.;
- фотоелектричні модулі - 10 832 тис. грн.

З моменту оприбуткування майна на баланс Банк проводить активну роботу по проведенню заходів, які передують реалізації активів і без яких неможливо здійснити їх продаж.

До інших активів віднесено:

- витрати майбутніх періодів згідно укладених договорів - 285 тис. грн.;

- матеріальні цінності в підзвіті
- дебіторська заборгованість за податками
- дебіторська заборгованість з придбання ОЗ

- 27 тис. грн.;
- 137 тис. грн.;
- 40 тис. грн..

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

У складі майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя обліковуються:

- |                                       |                     |
|---------------------------------------|---------------------|
| - квартири                            | - 20 824 тис. грн.; |
| - житлові будинки та земельні ділянки | - 9 261 тис. грн.;  |
| - книжкова продукція                  | - 1 502 тис. грн.;  |
| - фотоелектричні модулі               | - 10 832 тис. грн.  |

З моменту оприбуткування майна на баланс Банк проводить активну роботу по проведенню заходів, які передують реалізації активів і без яких неможливо здійснити їх продаж.

До інших активів віднесено:

- |   |                  |
|---|------------------|
| - витрати майбутніх періодів згідно укладених договорів | - 196 тис. грн.; |
| - матеріальні цінності в підзвіті                       | - 26 тис. грн.;  |
| - дебіторська заборгованість за податками               | - 63 тис. грн..  |

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

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2018		22	22
2	Формування та/або збільшення резерву		(4)	(4)
3	Залишок на кінець дня 31 березня 2018		18	18

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2017		17	17
2	Формування та/або збільшення резерву		5	5
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017		22	22

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

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2018	2017 рік
1	2	3	4	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		3	1
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	-
4	Інші фінансові зобов'язання		754	1 422
5	Усього інших фінансових зобов'язань		757	1 423

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року «Інші фінансові зобов'язання» складаються із:

- |   |                  |
|---|------------------|
| - кредиторська заборгованість за платежами клієнтів | - 681 тис. грн.; |
| - розрахунки з VISA , SWIFT                         | - 73 тис. грн.;  |

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року «Інші фінансові зобов'язання» складаються із:

- |   |                    |
|---|--------------------|
| - кредиторська заборгованість за платежами клієнтів | - 1 361 тис. грн.; |
| - розрахунки з VISA , SWIFT                         | - 59 тис. грн.;    |
| - кредиторська заборгованість з банками             | - 2 тис. грн.      |

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

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2018	2017 рік
1	2	3	4	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		212	149
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		888	676
3	Доходи майбутніх періодів		132	131
4	Інша заборгованість		28	66
5	Усього		1 260	1 022

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року до складу інших зобов'язань віднесені нараховані господарські витрати Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року до складу інших зобов'язань віднесені нараховані господарські витрати Банку.

### **Примітка 14. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.03.2017
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	4 098	9 681
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	658
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 315	
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	3
6	Депозити овернайт в інших банках	-	-
7	Інші	-	-
8	Усього процентних доходів	5 416	10 342
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(523)	(683)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(257)	(1 686)
11	Строкові кошти інших банків	-	-
12	Поточні рахунки	(51)	(30)
13	Інші	-	-
14	Усього процентних витрат	(831)	(2 399)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	4 585	7 943

## Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31.03.2018	31.03.2017
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	1 225	966
2	Операції з цінними паперами	14	38
3	Інші	100	47
4	Усього комісійних доходів	1 339	1 051
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
5	Розрахунково-касові операції	(161)	(80)
6	Інші	(323)	(230)
7	Усього комісійних витрат	(484)	(310)
8	Чистий комісійний дохід/витрати	855	741

Інші комісійні доходи за 1 квартал 2018 року включають:

- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів – 61тис. грн.,
- комісійні доходи від кредитного обслуговування – 32 тис. грн.,
- інші – 7 тис. грн.

Інші комісійні витрати за 1 квартал 2018 року включають:

- комісійні витрати за операціями VISA – 249 тис. грн.,
- комісійні витрати за операціями УкрКарт – 56 тис. грн.,
- комісійні витрати за операціями LIBRA-PAY – 14 тис. грн.,
- комісійні витрати за операціями купівлі-продажу готівки – 4 тис. грн.

## Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			31.03.2018	31.03.2017
1	2	3	4	5
<b>Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості</b>				
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		732	375
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		81	67
3	Інші		92	55
5	Усього операційних доходів		905	497

До складу інших доходів за 1 квартал 2018 року віднесено:

- відшкодування комісії міжнародної платіжної системи Visa International – 38 тис. грн.;
- відшкодування господарських витрат – 53 тис. грн.;
- штрафи, пені клієнтів – 1 тис. грн.

## Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			31.03.18	31.03.17
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		2959	1 501
2	Амортизація основних засобів		511	408

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.18	31.03.17
1	2	3	4	5
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		6	5
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		1104	877
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		161	168
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		14	35
7	Професійні послуги		192	55
8	Витрати із страхування		12	12
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		193	350
10	Інші		425	168
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		5577	3 579

### Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2018	31.03.2017
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за період		274	43
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		168 068	126 051
3	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн..		(0,00)	(0,00)

### Примітка 19. Операційні сегменти

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2018 року

(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	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	3 985	113	-	1 318	5 416
2	Комісійні доходи	318	930	-	91	1 339
3	Інші операційні доходи	786	80	-	39	905
4	Усього доходів сегментів	5 089	1 123	-	1 448	7 660
5	Процентні витрати	(526)	(305)	-	-	(831)
6	Відрахування до резерву під знецінення фінансових активів	(1 796)	(655)	-		(2 451)
7	Результат від операцій з іноземною валютою	45	67	-	(116)	(4)
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 216	752	-	(11)	1 957
9	Комісійні витрати	-	(319)	-	(165)	(484)

10	Віdraхування до резервів за зобов'язаннями	-	4	-	-	4
11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 787)	-	(3 790)	(5 577)
12	Витрати на податок на прибуток				-	-
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)					274

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2017 року

(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	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	9 437	244	658	3	10 342
2	Комісійні доходи	226	772	53	-	1 051
3	Інші операційні доходи	382	61	-	54	497
4	Усього доходів сегментів	10 045	1 077	711	57	11 890
5	Процентні витрати	(690)	(1 709)	-	-	(2 399)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 594)	(744)	-		(4 850)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	20	-	-	-	20
8	Результат від операцій з іноземною валютою	5	54	(282)	(619)	(842)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	63	200		54	317
10	Комісійні витрати	-	-	(310)	-	(310)
11	Відрахування до резервів під знецінення ЦП у портфелі банку			(20)		(20)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	-	(2)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(918)	-	(2 661)	(3 579)
14	Витрати на податок на прибуток				(182)	(182)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)					43

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2018 рік

(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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	85 457	1 451	44 418	-	131 326
2	Усього активів сегментів	85 457	1 451	44 418	-	131 326
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	196 328
4	Усього активів					327 654
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	42 785	37 483	-	-	80 268
6	Усього зобов'язань сегментів	42 785	37 843	-	-	80 268
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 568
8	Усього зобов'язань					89 836
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
9	Амортизація					(517)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2017 рік

(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	167 428	1 619	10 512	-	179 559
2	Усього активів сегментів	167 428	1 619	10 512	-	179 559
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	167 149
4	Усього активів					346 708
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	27 017	85 869	-	-	112 886
6	Усього зобов'язань сегментів	27 017	85 869	-	-	112 886
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 652
8	Усього зобов'язань					122 538
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ</b>					
9	Амортизація					(413)

**Примітка 20. Управління фінансовими ризиками****Кредитний ризик**

Банк визначає кредитний ризик, як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Ефективне управління кредитним ризиком є вирішальним компонентом всеохоплюючого підходу до управління ризиками, оскільки є суттєвим для тривалого успіху Банку

Метою управління кредитним ризиком є максимізація рівня регулювання ризиків повернення кредитів шляхом підтримання рівня потенційних втрат внаслідок реалізації кредитних ризиків в прийнятних межах, визначеніх чинним законодавством, Наглядовою радою та Правлінням.

Банк управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми положеннями та процедурами, основні з яких:

- Кредитна політика;
- Положення про Кредитний комітет;
- Положення про Управління кредитних ризиків;

В своїй діяльності Банк керується наступними принципами управління кредитним ризиком:

- створення відповідного середовища кредитних ризиків;
- сувере дотримання процедур надання кредитів;
- підтримання відповідної процедури контролю, оцінки та перевірки;
- забезпечення адекватного контролю за кредитними ризиками.

Процес управління ризиками складається з наступних етапів:

- виявлення (ідентифікація) ризику;
- оцінка ризику;
- прийняття управлінських рішень з метою забезпечення оптимального співвідношення між кредитним ризиком і доходністю кредитних операцій;
- контроль за впровадженням обраних заходів;
- оцінка результатів управління ризиками.

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- спрямування коштів на формування резервів для покриття можливих збитків;
- лімітування кредитних операцій;
- страхування кредитних ризиків;

- формування ефективної цінової політики;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- передача ризиків.

Виявлення (ідентифікація) кредитних ризиків відбувається під час аналізу банківської операції в процесі прийняття рішення щодо її проведення або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в процесі послідувочого моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфеля в цілому.

Банком здійснюється щоденний контроль за проведенням операцій в межах лімітів, стосовно нормативів, встановлених Національним банком України, - Н7, Н8, Н9, Н11 та Н12. Протягом звітного кварталу Банк дотримувався нормативів кредитного та інвестиційного ризику.

Фактичні значення (без врахування коригуючи проводок) нормативів кредитного ризику станом на кінець дня 31.03.2018 року наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (**Н7**) – 14,45% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (**Н8**) – 41,59% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (**Н9**) – 21,01% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (**Н11**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 15%);

Норматив загальної суми інвестування (**Н12**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 60%).

На виконання Рішення №110 від 14 грудня 2016 року «Комісії з питань визначення пов'язаних із банком осіб і перевірки операцій банків із такими особами» Національного банку України про визначення пов'язаних з банком осіб та включення операцій з пов'язаними особами до уточненого Звіту ПАТ «АКБ «Траст-капітал» про активні операції з пов'язаними з банком особами, яке було доведено Банку листом Національного банку України від 30.12.2016 № 26-0005/105925, Банком було визнано компанії, зазначені в Рішенні, такими, що пов'язані з ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Відповідно, були внесені зміни в перелік пов'язаних осіб Банку. В результаті чого, нормативне значення нормативу Н9 Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами станом на кінець дня 31.12.2017 становило 34,16%.

Відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 12.05.2015 №314 «Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог» Банком було розроблено і надано Національному банку України План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами у відповідність до нормативних вимог.

Станом на кінець дня 31.03.2018 значення Нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (**Н9**) склало 21,01%, що відповідає нормативному значенню, встановленому Національним банком України.

## Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31.03.2018  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші участники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -25%)	-	253	4 190	70 135

2	Інші активи	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 24%)	10 494	484	366	21 924
4	Інші зобов'язання	33	479	-	33

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	1	121	3 425
2	Процентні витрати	-	-	3	4
3	Результат від операцій з іноземною валютою	8	-	(10)	2
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	470	-	(172)	24
5	Комісійні доходи	18	17	8	48
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		9		-
7	Інші операційні доходи	-	-	726	6
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(124)	(1208)	(26)	(62)

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 1 кварталу 2018 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	4	4
1	Інші зобов'язання	90	35 189

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	169	250
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	191	26 917

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31.03.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-25 %)	-	18	-	143 577
2	Інші активи	-		-	43
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 24%)	31 204	24 996	132	22 561
4	Інші зобов'язання	7	250	-	6

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	1	-	5 898
2	Процентні витрати	214	41	-	884
3	Результат від операцій з іноземною валютою	4	-	-	6
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	218	11	-	(48 651)
5	Комісійні доходи	11	43	1	62
6	Відрахування до резервів за забов'язаннями		1		(2 340)
7	Інші операційні доходи	-	-	-	17
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(87)	(606)	-	(19)

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 1 кварталу 2017 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	4	4
1	Інші зобов'язання	70	83 118

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	135	39 467
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	131	30 500

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

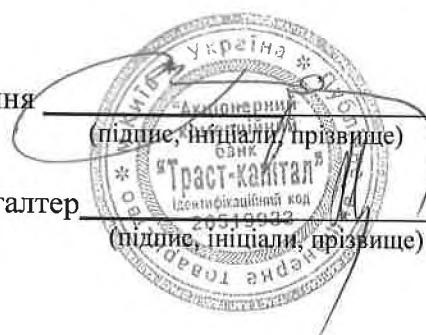
Рядок	Назва статті	31.03.2018		31.03.2017	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	944	41	477	20
2	Виплати під час звільнення	6	-	2	

**Примітка 22. Події після дати балансу.**

Події після дати балансу, які вимагають коригування фінансової звітності після звітної дати, відсутні.

Голова правління

П.І. Кравченко



Головний бухгалтер

А.В. Метлова