



Проміжна фінансова звітність

Публічного акціонерного товариства

“БАНК ФАМІЛЬНИЙ”

за 3-й квартал 2017 року

м.Київ 2017 р.

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2017 року	3
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2017 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2017 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2017 року	7
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	13
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	14
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	15
Примітка 5. Цінні папери у портфелі банку на продаж	15
Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку до погашення	16
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	18
ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» надає інформацію щодо суттєвих договорів оренди:	19
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	19
Примітка 9. Кошти банків	20
Примітка 10. Інші фінансові зобов'язання	21
Примітка 11. Інші зобов'язання	21
Примітка 12. Субординований борг	22
Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	22
Примітка 14. Процентні доходи та витрати	23
Примітка 15. Комісійні доходи та витрати	23
Примітка 16. Інші операційні доходи	23
Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати	24
Примітка 18. Витрати на податок на прибуток	25
Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25
Примітка 20. Операційні сегменти	26
Примітка 22. Управління капіталом	29
Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами	31
Примітка 24. Події після дати балансу	34

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2017 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	23 600	9 896
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1 916	1 752
Кошти в інших банках		25 089	27 001
Кредити та заборгованість клієнтів		22 791	23 859
Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	120 126	47 033
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	54 866	117 900
Інвестиційна нерухомість	7	-	713
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		19	19
Відстрочений податковий актив		-	68
Основні засоби та нематеріальні активи	8	31 272	28 528
Інші фінансові активи		32 619	33 073
Інші активи		419	447
Усього активів		312 717	290 289
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	9 865	701
Кошти клієнтів		77 529	83 139
Відстрочені податкові зобов'язання	18	289	-
Інші фінансові зобов'язання	10	7 807	14 946
Інші зобов'язання	11	927	701
Субординований борг	12	53 410	111 003
Усього зобов'язань		149 827	210 490
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	120 000
Резерви переоцінки		11 717	13 990
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(48 827)	(54 191)
Усього власного капіталу		162 890	79 799
Усього зобов'язань та власного капіталу		312 717	290 289

Затверджено до випуску та підписано
„26” жовтня 2017 року

Голова Правління

Долженко Ольга Володимирівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



Т.в.о. головного бухгалтера

Арнанія Ірина Юріївна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відпо-відний квартал поперед-нього року	за відповідний квартал попереднього року на-ростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	14	5 570	13 472	3 534	10 099
Процентні витрати	14	(1 132)	(2 174)	(2 394)	(7 085)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4 438	11 298	1 140	3 014
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(1 301)	558	(2 657)	(11 095)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		3 137	11 856	(1 517)	(8 081)
Комісійні доходи	15	6 455	19 457	6 536	15 952
Комісійні витрати	15	(3 735)	(11 870)	(3 999)	(10 052)
Результат від операцій з іноземною валютою		(4)	(25)	9	(19)
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 014	(1 294)	2 348	(789)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		57	57	(48)	(168)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(1)	6	(6)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	6	-	6	-	-
Інші операційні доходи	16	861	2 956	760	4 625
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(9 673)	(17 694)	(3 002)	(9 032)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 888)	3 448	1 093	(7 570)
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(1 888)	3 448	1 093	(7 570)
Прибуток/(збиток) за рік		(1 888)	3 448	1 093	(7 570)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відпо-відний квартал поперед-нього року	за відповідний квартал попереднього року нароста-ючим підсумком з початку року
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	38
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	-	(357)	-	(6)
Реалізований результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, віднесений на нерозподілений прибуток		1 916	1 916	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 916	1 559	-	32
Усього сукупного доходу за рік		28	5 007	1 093	(7 538)
Прибуток (збиток), що належить:		(1 888)	3 448	1 093	(7 570)
власникам банку		(1 888)	3 448	1 093	(7 570)
Усього сукупного доходу, що належить:		28	5 007	1 093	(7 538)
власникам банку		28	5 007	1 093	(7 538)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	19	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано
„26” жовтня 2017 року

Голова Правління



Долженко Ольга Володимирівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Т.В.О. головного бухгалтера

Арнанія Ірина Юріївна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- міт-ки	Належить власникам банку					Усього власно-го капі-талу
		Ста- тутний капітал	Резер-вні та інші фонди	Резерви пере- оцінки	Нероз- поділений прибу-ток	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець пе-ріоду, що передус по-передньому періоду (до перерахунку)		66 600	3 592	14 268	(48 913)	35 547	35 547
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		66 600	3 592	14 268	(48 913)	35 547	35 547
Усього сукупного доходу		-	-	32	(7 570)	(7 538)	(7 538)
прибуток/ (збиток) за рік		-	-	-	(7 570)	(7 570)	(7 570)
інший сукупний дохід		-	-	32	-	32	32
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	(3 592)	-	3 592	-	-
Емісія акцій:		53 400	-	-	-	53 400	53 400
Номінальна вартість		53 400	-	-	-	53 400	53 400
Залишок на кінець попереднього періоду		120 000	-	14 300	(52 891)	81 409	81 409
Залишок на початок звітнього періоду		120 000	-	13 990	(54 191)	79 799	79 799
Усього сукупного доходу		-	-	(357)	5 364	5 007	5 007
прибуток/ (збиток) за рік		-	-	-	3 448	3 448	3 448
інший сукупний дохід		-	-	(357)	1 916	1 559	1 559
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(1 916)	-	(1 916)	(1 916)
Емісія акцій:		80 000	-	-	-	80 000	80 000
Номінальна вартість		80 000	-	-	-	80 000	80 000
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	-	11 717	(48 827)	162 890	162 890

Затверджено до випуску та підписано
„26” жовтня 2017 року

Голова Правління



Долженко Ольга Володимирівна (підпис,
прізвище, ім'я, по батькові)

Т.в.о. головного бухгалтера

Арнанія Ірина Юріївна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		15 219	5 759
Процентні витрати, що сплачені		(1 806)	(7 024)
Комісійні доходи, що отримані		19 775	15 115
Комісійні витрати, що сплачені		(12 830)	(10 198)
Результат операцій з іноземною валютою		(25)	(19)
Інші отримані операційні доходи		2 872	4 661
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(5 920)	(3 771)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5 636)	(4 888)
Податок на прибуток, сплачений		(289)	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		11 360	(365)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(164)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		1 035	(190)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		2 429	(4 038)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		221	(30 726)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		74	109
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		9 164	200
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(5 538)	11 799
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(5 796)	18 733
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		226	75
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		13 011	(4 403)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		(72 999)	8 953
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		61 612	(79 847)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(1 080)	(407)
Придбання нематеріальних активів		(7 089)	(28)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(19 556)	(71 329)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		80 000	53 400
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		(425)	-
Отримання субординованого боргу		26 521	-
Погашення субординованого боргу		(84 553)	(31 218)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		21 543	22 182

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		13 704	(54 338)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	9 896	102 392
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	23 600	48 054

Затверджено до випуску та підписано
„26” жовтня 2017 року



Голова Правління

Долженко Ольга Володимирівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Г.В.О. * Головного бухгалтера

Арнанія Ірина Юріївна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"БАНК ФАМІЛЬНИЙ"

Місцезнаходження Банку: 03039, м. Київ,
пр. Голосіївський, 26а

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна

Організаційно-правова форма Банку: Акціонерне товариство

Основні види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі - Банк) у порядку, визначеному законодавством України, та на підставі Банківської ліцензії від 14.11.2011 №145, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 11.08.2014 №145-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 11.08.2014 №145-2 має право надавати та надає банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», має право здійснювати та здійснює валютні операції.

До банківських послуг належать:

1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Перелік валютних операцій, які має право і здійснює Банк:

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

касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно із статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

Фінансовими вважаються такі послуги:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- діяльність з обміну валют;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- факторинг;
- адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 5 частини першої статті 1 цього Закону: *фінансова послуга* - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

Протягом звітного періоду Банк був платоспроможним, зі зареєстрованим статутним капіталом, що відповідає чинному законодавству.

Правління Банку обізнане у банківській справі та розуміє ризики, що притаманні діяльності Банку. Спостережною Радою здійснюється постійний контроль за діяльністю установи.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові вклади, надає всі види банківських послуг відповідно до отриманої ліцензії Національного банку України.

Основними активними операціями протягом звітного періоду були операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщення коштів на міжбанківському ринку, придбання облігацій внутрішньої державної позики.

Згідно з обраною стратегією розвитку, більшість зусиль Банк спрямовує на розвиток Платіжної системи «FLASHPAY».

Банк використовує сучасні телекомунікаційні, міжнародні інформаційні та платіжні системи: SWIFT, Укрдилінг, систему електронної пошти Національного банку України. Для забезпечення комплексного та якісного обслуговування клієнтів використовується система дистанційного обслуговування клієнтів «Клієнт-банк».

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової та статистичної звітності Банк використовує програмне забезпечення САБ „Scrooge-III”, ПЗ «IS Card», ПЗ «М.Е.Дос», ПЗ «Акцент».

З метою залучення нових партнерів та виконання вимог законодавства Банк розміщує відповідну інформацію на власному веб-сайті.

Спеціалізація та стратегічна мета Банку

Банк входить до складу банківської системи України та є універсальним банком, діяльність якого поширюється на всю територію України.

Банк був і залишається відкритою та прозорою фінансовою структурою та вважає це пріоритетом в подальшій діяльності.

Стаття 2 Статуту Банку визначає ціль та предмет діяльності Банку, а саме:

Мета діяльності Банку - сприяння економічному розвитку України, отримання прибутку.

Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг юридичним і фізичним особам.

Для визначення шляхів розвитку Банку та пріоритетності завдань в Банку були розроблені та впроваджуються Стратегічний план розвитку ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" на 2015-2017 рр. та Бізнес-план на 2017 рік.

Стратегічним та Бізнес-планом Банку було визначено наступні цілі:*Щодо фінансової політики:*

- Розмір активів Банку до кінця на кінець дня 30.09.2017 року не менш 289,5 млн. грн.
- Кількість та загальна сума переказів, здійснених через ПС «FLASHPAY» за 3 квартал 2017 р. не менш за 50,37 млн. шт. та 3,19 млрд. грн.
- Суворе дотримання усіх економічних нормативів Банку, а також організаційно-правових вимог до платіжних систем в Україні.
- Забезпечення безперервності діяльності ПС «FLASHPAY» та планових операційних показників діяльності ПС «FLASHPAY» (кількість та сума операцій; час, необхідний для оброблення транзакцій, тощо).
- Ріст прибутковості продажів послуг Банку за рахунок постійного моніторингу ринку, вивчення і формування потреб своїх клієнтів та партнерів у банківських послугах, прагнення до інноваційності своїх продуктів.

Фактичні дані щодо виконання фінансової політики:

- Розмір активів Банку на кінець дня 30.09.2017 року становив 312,7 млн. грн.
- Кількість та загальна сума переказів, здійснених через ПС «FLASHPAY» за 3 квартал 2017 р. становила 43,9 млн. шт. та 3,96 млрд. грн.

Щодо клієнтської та продуктової політики

- Виконання функцій Платіжної організації, розрахункового банку та учасника ПС «FLASHPAY»:

○ укладення договорів на прийом платежів із загальнонаціональними і регіональними постачальниками послуг населенню (далі – Постачальники), в першу чергу, з провайдерами послуг мобільного та стаціонарного зв'язку, комунальними підприємствами, провайдерами доступу в Інтернет та кабельного телебачення (станом на 3 квартал 2017 року в Україні діяло близько 5 тис. провайдерів), страховими компаніями, кредитними спілками тощо;

○ залучення банківських та небанківських фінансових установ, а також інших суб'єктів господарювання (в якості агентів Банку) для приймання переказів на користь Постачальників на підставі партнерських договорів та договорів про участь в ВПС «FLASHPAY», а також для приймання переказів на користь інших отримувачів, в тому числі – для виплати готівкою; створення, завдяки цьому, розгалуженої, багатоканальної мережі пунктів прийому платежів (далі - ППП) населення, яка включає:

- ✓ мережі платіжних терміналів самообслуговування;
- ✓ мережі фінансових установ-партнерів, що приймають перекази через власні каси, банкомати і платіжні термінали та Інтернет, а також виплачують перекази готівкою через власні каси;

- ✓ власний та партнерський мобільний і Інтернет-банкінг.
- Постійне удосконалення фінансових та програмних продуктів, що забезпечують клієнтам можливість здійснення періодичних платежів та грошових переказів.
- Комплексне розрахункове обслуговування клієнтів - фізичних осіб. Розробка і постійне вдосконалення пакету послуг які є пріоритетними для цільової групи.
- Обслуговування клієнтів - суб'єктів господарювання, в тому числі, учасників ПС та агентів Банку.
- Розрахунково-касове обслуговування клієнтів - юридичних осіб, що не вимагають великих обсягів кредитування.

Щодо внутрішньої (управлінської) політики

- Підтримка високої якості послуг.
- Пристосування своєї організаційної структури і системи управління під ефективне рішення вищезгаданих завдань.
- Постійне вдосконалення системи ризик-менеджменту.

Щодо кадрової і технологічної політики

- Формування штату співробітників, здатних вирішувати вищезгадані завдання, заохочення співробітників, здатних і бажаючих вносити вклад в здійснення місії Банку, надання їм можливості для професійного росту, створення корпоративної культури, що асоціює успіхи Банку і успіхи його співробітників.
- Здійснення роботи на основі передових технологій та автоматизації процесів. Широке впровадження їх в роботу Банку, постійне вдосконалення комп'ютерних технологій і дистанційних форм обслуговування клієнтів.

Банк формулює свою місію так:

«Сприяння розвитку системи безготівкових розрахунків в Україні шляхом виконання функцій Платіжної організації, розрахункового банку та учасника Платіжної системи «FLASHPAY».

Інформація про участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі ФГВФО). Дата реєстрації 02 вересня 1999 року, реєстраційний № 066.

Банк має Свідоцтво учасника фонду №063 від 29.10.2012 р., видане ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників (тимчасових учасників) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Інформація про участь Банку у ФГВФО, інша обов'язкова інформація щодо обов'язкового інформування вкладників Банку розміщена в місцях обслуговування клієнтів та в мережі Інтернет на власному інтернет-сайті Банку.

Частка керівництва в акціях та власники істотної участі в Банку

Частка керівництва в акціях відсутня, оскільки члени Правління Банку не є його акціонерами.

Згідно зі статтею 4 Статуту Банку, Статутний капітал Банку становить 200000054,96 гривень (двісті мільйонів п'ятдесят чотири гривні дев'яносто шість копійок).

Власниками істотної участі в Банку на кінець звітного періоду є:

- Громадянин України Комісарук Борис Ізрайлевич (пряма участь 32.8878%)
- CRISTELA LIMITED- іноземний інвестор, країна реєстрації – Британські Віргінські Острови (пряма участь 62.9155%)

- Громадянин України Комісарук Михайло Борисович (опосередкована участь 95,8033%).

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

Розуміючи значущість зовнішнього оточення для ухвалення ефективних управлінських рішень, а також той факт, що загальне середовище не піддається контролю з боку Банку і його поведінка не може бути спрогнозована з абсолютною точністю, керівництво Банку здійснює його моніторинг. Відстеження зовнішнього середовища включає збір інформації в соціальних, культурних, демографічних, економічних, політичних, державних і технологічних трендах. Для цієї мети Банк використовує як власні спостереження, так і зовнішні інформаційні ресурси, такі як друковані видання, Інтернет. Для вивчення компонентів зовнішнього середовища у сучасних дослідженнях стратегічного менеджменту виділяють загальне і конкурентне середовище.

Зовнішнє середовище складається з шести основних компонентів, які можуть істотно ускладнити досягнення поставлених банком цілей:

- демографічний компонент;
- соціокультурний компонент;
- політичний і законодавчий компоненти;
- державні органи;
- технологічний компонент;
- макроекономічний компонент.

Демографічний компонент

Демографічні зміни мають значний вплив на те, які продукти Банк буде впроваджувати та пропонувати, які ринки і яких покупців буде обслуговувати. Тому Банк ретельно слідкує за статистичними даними щодо рівня народжуваності та прямо залежного від нього середнього віку населення.

Соціокультурний компонент

За останні роки в Україні відбулася зміна культурних стереотипів стосовно користування банківськими продуктами. Населення поступово звикло до використання ПТКС (платіжних терміналів), розрахунків через Інтернет (з використанням реквізитів платіжних карток). Зростає частка населення, яка користується електронними грошима. Представники середнього класу все більше цінують свій час і готові платити за дистанційне банківське обслуговування (поза операційними і касовими залами банків). Недовіра до надійності таких розрахунків знижується, хоча значна частина населення, як і раніше вважає за краще оплачувати комунальні і інші послуги, передаючи готівку касиріві з рук в руки і отримуючи від нього касовий документ зі штампом банку і підписом його співробітника. Тому Банку є сенс будувати роботу Платіжної системи таким чином, щоб задовольнити запити різних категорій платників відповідно до їх способу життя й рівня володіння сучасними технологіями. Цього можна досягти шляхом використання ППП різних видів: каси банків і фінансових компаній, ПТКС, системи Інтернет-банкінгу й мобільного банкінгу.

Нажаль, існуюча недовіра населення до банків стримує розвиток такої зручної та популярної в західних країнах розрахункової послуги, як прямий дебіт.

Політичний і законодавчий компонент

Політична складова макрооточення аналізується для того, щоб мати уявлення про наміри органів державної влади відносно розвитку суспільства і засоби, за допомогою яких держава має намір впроваджувати свою політику. Сьогодні в Україні досить складна обстановка, яку складно спрогнозувати через військові дії, зміни в політичній і законодавчій базі. Банк повинен ретельно стежити і встигати реагувати на ці зміни.

Державні органи

В країні відбуваються реформи державного управління, в тому числі, в фінансовому секторі. Політика Національного банку України спрямована на підвищення ліквідності банківської системи. Крім того, на діяльність Банку впливають реформи у галузях, в яких працюють Постачальники.

Технологічний компонент

Аналіз цього компонента дозволяє Банку своєчасно побачити ті можливості, які розвиток науки і техніки відкриває для модернізації технології обслуговування клієнтів. Банк усвідомлює, що запізнившись з модернізацією та автоматизацією процесів обробки переказів, він може втратити свою частку ринку. Банк відслідковує технологічні тенденції на ринку переказів коштів, а також приділяє велику увагу постійній модернізації та удосконаленню програмного забезпечення для мінімізації ручної праці, росту якості, надійності і швидкості обслуговування клієнтів та для зниження операційних ризиків.

Макроекономічний компонент

Стан економіки країни, а певною мірою – і світу в цілому, суттєво впливає на позицію Банку на ринку банківських послуг, на вартість усіх банківських ресурсів і здатність споживачів отримувати певні послуги.

Останнім часом відбувається і вочевидь продовжуватиметься скорочення кількості банківських установ в Україні, що торкнулося навіть системоутворюючих банків. Скорочуватиметься і мережа відокремлених банківських підрозділів (філій, відділень), особливо таких, існування яких не зможе себе окупити. Це стосується в першу чергу невеликих населених пунктів. Така ситуація неминуче створить складнощі у доступі до банківських, в т.ч. розрахункових послуг для частини населення.

При розробці стратегії Банк вважає, що в умовах фінансово-економічної і політичної нестабільності, курсових коливань, багато українських банків, в тому числі тих, хто раніше зосереджувався на роздрібному та корпоративному кредитуванні, практично ігноруючи сектор платежів/переказів населення, може суттєво змінити своє ставлення до цього сектору. Крім того в умовах банківської кризи може з'явитися можливість залучення на розрахунково-касове обслуговування клієнтів тих банків, які не зможуть забезпечити своєчасне та зручне здійснення платежів.

Враховуючи ці обставини Банк у своїй економічній і фінансовій діяльності переносить акцент на основний напрям діяльності: розвиток Платіжної системи «FLASHPAY».

За цим напрямом наразі прогнозується і тривалий розвиток Банку, з ним буде пов'язане і подальше відстеження аспектів економічного середовища, що впливатимуть на діяльність Банку.

Основні джерела фінансування розвитку Банку передбачені у Програмі капіталізації ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» на 2017 рік, а саме:

- прибуток від поточної діяльності;
- поповнення статутного капіталу.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Під час підготовки фінансової звітності за 3 квартал 2017 року ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі - Банк) керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373 (із змінами і доповненнями), Методичними рекомендаціями щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, що затверджені постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2015 року №965, вимогами МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Банк протягом діяльності, що триває, та під час складання проміжної скороченої фінансової звітності застосовує основні принципи бухгалтерського обліку: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, безперервність,

нарахування та відповідність доходів та витрат, послідовність, історична (фактична) собівартість.

Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1 085	6 127
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 515	3 769
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23 600	9 896

Примітка 5. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 5.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	120 126	47 032
1.1	державні облігації/ депозитні сертифікати НБУ	120 126	47 032
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	1	1
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1	1
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	120 126	47 033

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації/ депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та не знецінені	120 126	120 126
1.1	державні установи та підприємства/ Національний банк України	120 126	120 126
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	120 126	120 126

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації/ депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та не знецінені	47 032	47 032
1.1	державні установи та підприємства/ Національний	47 032	47 032

	Банк України		
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	47 032	47 032

Таблиця 5.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	Приватне «Фондова «ІННЕКС» АТ біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
2	Усього			1	1

ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що акції ФБ «ІННЕКС» обліковуються за собівартістю, тобто за первісною (історичною) вартістю, оскільки справедливу вартість цих акцій достовірно визначити неможливо.

ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та відсутня інформація щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду.

Протягом 2017 року, банком сформовано резерв під акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж в розмірі 100% від їх справедливої вартості (1 тис. грн.).

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 6.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облигації	54 866	117 904
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(4)
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	54 866	117 900

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період (9 місяців 2017 року)

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облигації	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(4)	(4)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	6	6

3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(2)	(2)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	-

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (9 місяців 2016 року)

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облигації	Усього
1	2	3	7
1	Залишок станом на початок періоду	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6)	(6)
3	Залишок станом на кінець періоду	(6)	(6)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дер-жавні облигації	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені	54 866	54 866
1.1	Державні установи та підприємства	54 866	54 866
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	54 866	54 866

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дер-жавні облигації	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	111 992	111 992
1.1	Державні установи та підприємства	111 992	111 992
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(6)	(6)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	111 986	111 986

Цінні портфелі в банку на продаж є непрострочені, але знецінені оскільки Банком сформовано резерв згідно з вимогами внутрішнь-банківського Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за операціями з облигаціями внутрішньої державної позики.

ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» зазначає, що відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та відсутня інформація щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 7.1.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	4	7
1	Залишок на початок періоду:	713	713
1.1	Первісна вартість	865	865
1.2	Знос	(152)	(152)
2	Амортизація	(5)	(5)
3	Інші зміни:	(708)	(708)
3.1.	Списання первісної вартості	(865)	(865)
3.2.	Списання зносу	(157)	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-
4.1	Первісна вартість	-	-
4.2	Знос	-	-

Таблиця 7.1.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	4	7
1	Залишок на початок періоду:	2 959	2 959
1.1	Первісна вартість	3 530	3 530
1.2	Знос	(571)	(571)
2	Амортизація	(35)	(35)
3	Зменшення корисності балансової вартості		
4	Відображення переоцінки зносу	(2 211)	(2 211)
5	Залишок за станом на кінець періоду	713	713
5.1	Первісна вартість	865	865
5.2	Знос	(152)	(152)

ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» надає інформацію щодо інвестиційної нерухомості:

- на виконання рекомендацій діагностичного обстеження (лист НБУ №20-0008/60872 від 04.09.2017 та протоколів Правління (№65/2017 від 06.09.2017) і Наглядової ради (№54/2017 від 06.09.2017) було проведено анулювання балансової вартості нерухомості, що знаходиться в зоні АТО.
- оцінку об'єкта інвестиційної нерухомості банк здійснював за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності;

- застосовувався метод прямолінійної амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів;
- строк корисного використання визначено 100 років.

Таблиця 7.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	41	55

Таблиця 7.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)			
Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	2 841	2 712
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	2 841	2 712

ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» надає інформацію щодо суттєвих договорів оренди:

- Банк надає в оренду тимчасово вільні власні приміщення/частки приміщень, що розташовані у містах: Дніпро, Київ, Одеса, Донецьк.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні Матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	7	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	1 710	25 228	291	88	-	-	30	27 347
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	32 163	2 917	1 298	313	-	499	38 900
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(6 935)	(2 626)	(1 210)	(313)	-	(469)	(11 553)
2	Надходження	-	-	278	13	17	2	38	348
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних	-	126	-	-	-	-	-	126

	активів								
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Амортизаційні відрахування	-	(307)	(86)	(31)	(17)	-	(13)	(454)
6	Переоцінка:	-	1 161	-	-	-	-	-	1 161
6.1.	первісної вартості	-	1 452	-	-	-	-	-	1 452
6.2.	зносу	-	(291)	-	-	-	-	-	(291)
7	Балансова вартість на 01.01.2017:	1 710	26 208	483	70	-	2	55	28 528
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	33 741	3 117	1 279	325	2	537	40 711
7.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(7 533)	(2 634)	(1 209)	(325)	-	(482)	(12 183)
13	Надходження	-	-	616	9	17	-	7 089	7 731
14	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	380	-	-	-	61	-	441
15	Вибуття	-	-	-	(1)	-	(2)	-	(3)
16	Амортизаційні відрахування	-	(231)	(94)	(14)	(17)	-	(241)	(597)
17	Зменшення корисності:	-	-	-	-	-	-	-	-
17.1	Анулювання первісної (переоціненої) вартості	-	(6289)	-	-	-	-	-	(6 289)
17.2	Анулювання зносу	-	1460	-	-	-	-	-	1 460
18	Балансова вартість на 01.10.2017	1 710	21 528	1005	65	0	61	6 903	31 272
18.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 710	27 832	3 733	1 285	342	61	7 626	42 589
18.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(6 304)	(2 728)	(1 220)	(342)	-	(723)	(11 317)

ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що на звітну дату:

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються - це частина будівлі;
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3742 тис. грн.;
- відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності; відсутні створені нематеріальні активи;
- протягом звітного періоду виникали збільшення/зменшення вартості будівель/частки будівель, що належать Банку, унаслідок переоцінки, а також було проведено анулювання балансової вартості нерухомості, що знаходиться в зоні АТО на виконання рекомендацій діагностичного обстеження (лист НБУ №20-0008/60872 від 04.09.2017) та протоколів Правління (№65/2017 від 06.09.2017) і Наглядової ради (№54/2017 від 06.09.2017) що відображено у власному капіталі;
- оцінка справедливої вартості визначається згідно зі звітом незалежного оцінювача щорічно на дату складання балансу.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	9 865	701
2	Усього коштів інших банків	9 865	701

Відсутні факти невиконання Банком зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним. У Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями.

Примітка 10. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 10.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	521	370
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання	7 286	14 576
4	Усього інших фінансових зобов'язань	7 807	14 946

Рядок "Інші фінансові зобов'язання":

за звітний період 7 286 тис. грн., у тому числі:

- 1 597 тис. грн. - інша кредиторська заборгованість за операціями з банками,
- 61 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами (з приймання платежів населення, за недіючими рахунками),
- 383 тис. грн. - нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування (з приймання платежів від населення),
- 5 217 тис. грн. - транзитні рахунки за іншими розрахунками (з приймання платежів від населення, погашення кредитів),
- 27 тис. грн.- Транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку (за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування),
- 1 тис. грн. - Кредитові суми до з'ясування

Рядок "Інші фінансові зобов'язання":

за попередній період 14 576 тис. грн., у тому числі:

- 2 557 тис. грн. - інша кредиторська заборгованість за операціями з банками,
- 325 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами (з приймання платежів населення, за недіючими рахунками),
- 1 342 тис. грн. - нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування (з приймання платежів від населення),
- 10 325 тис. грн. - транзитні рахунки за іншими розрахунками (з приймання платежів від населення, погашення кредитів),
- 25 тис. грн.- Транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку (за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування),
- 1 тис. грн. - інші нараховані витрати,
- 1 тис. грн. - кредитові суми до з'ясування;

Примітка 11. Інші зобов'язання**Таблиця 11.1. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період (на 01.10.2017р.)	Попередній період (на 01.01.2017р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	94	153

2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	714	500
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	75	48
5	Інша заборгованість	44	-
6	Усього	927	701

Примітка 12. Субординований борг**Таблиця 12.1. Субординований борг**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Субординований борг	53 410	111 003
2	Усього	53 410	111 003

ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" зазначає, що на звітну дату укладено дві угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу до капіталу.

Кошти залучені у іноземній валюті від одного інвестора – юридичної особи - нерезидента.

Цими угодами зазначені строки закінчення зобов'язань: 07.07.2023р. та 31.07.2023р.

Грошові кошти залучені Банком на умовах субординованого боргу за наступними процентними ставками – 7,5% та 11%.

Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**Таблиця 13.1 Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		13 990	14 268
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	-	38
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	38
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	8	-	(378)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	(378)
3.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1 916)	-
4	Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою		(357)	62
4.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(6)
4.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(357)	68
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(2 273)	(278)
6	Залишок на кінець року		11 717	13 990

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1 Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	1 926	2 521
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	6 987	2 498
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 541	5 056
4	Кошти в інших банках	12	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	6	24
6	Усього процентних доходів	13 472	10 099
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(700)	(489)
8	Інші залучені кошти	(1 446)	(6 476)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(28)	(110)
10	Поточні рахунки	-	(10)
11	Кореспондентські рахунки	-	-
12	Усього процентних витрат	(2 174)	(7 085)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	11 298	3 014

Рядок 8 "Інші залучені кошти": процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	19 438	15 442
2	Операції з цінними паперами	-	1
3	Інші	18	508
4	Гарантії надані	1	1
5	Усього комісійних доходів	19 457	15 952
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(11 870)	(10 045)
7	Інкасація	(0)	(7)
8	Усього комісійних витрат	(11 870)	(10 052)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	7 587	5 900

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	28	41
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 153	1 942
4	Дохід від вибуття основних засобів і нематеріальних активів	-	1

5	Інші	775	2 641
6	Усього операційних доходів	2 956	4 625

Рядок 5 "Інші" за звітний період 775 тис. грн., у тому числі:

8 тис. грн. - штрафи, пені, що отримані банком,

546 тис. грн. – інші операційні доходи (відшкодування комунальних витрат за договорами оренди, витрат минулих років за кредитними операціями),

221 тис. грн. – інші доходи (кредиторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності)

Рядок "Інші" за попередній період 2 641 тис. грн., у тому числі:

7 тис. грн. - штрафи, пені, що отримані банком,

467 тис. грн. – інші операційні доходи (відшкодування комунальних витрат за договорами оренди, витрат минулих років за кредитними операціями),

2 144 тис. грн. - дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива,

23 тис. грн. – інші доходи (кредиторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності та компенсація витрат на оплату праці).

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 17.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(5 920)	(3 771)
2	Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості	8	(361)	(364)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	8	(241)	(9)
4	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		(5 536)	-
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 459)	(2 340)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(300)	-
7	Професійні послуги		(1 014)	(741)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		-	-
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(295)	(350)
10	Інші		(1 568)	(1 457)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(17 694)	(9 032)

Рядок 9 "Інші" за звітний період (1 568) тис. грн., у тому числі:

(1 340) тис. грн. – інші операційні витрати (витрати за розрахунками з ПС VISA, договорами з оперативного лізингу (оренди) та договорами ГПХ, судові витрати, витрати від зміни умов кредитування, інше).

(20) тис. грн. – витрати на відрядження.

(189) тис. грн. – витрати на публікації, членські внески,

(19) тис. грн. – штрафи, пені, що сплачені банком.

Рядок "Інші" за попередній період (1 457) тис. грн., у тому числі:

(1 398) тис. грн. – інші операційні витрати (витрати за розрахунками з ПС VISA, договорами по наданню разових послуг, судові витрати, витрати від зміни умов кредитування, таке інше).

(58) тис. грн. – витрати на відрядження,

(1) тис. грн. – штрафи, пені, що сплачені банком.

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68	(357)	(289)
1.1	Основні засоби	68	(357)	(289)
2	Чистий відстрочений податковий актив	68	-	-
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	(289)

Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 448	(7 570)
2	Прибуток/(збиток) за рік	3 448	(7 570)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	14 551 976	8 642 873
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00	(0,00)

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	3 448	(7 570)
2	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 448	(7 570)

Примітка 20. Операційні сегменти

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:	12 982	11 327	11 555	21	-	35 885
2	Процентні доходи	1 630	297	11 527	18	-	13 472
3	Комісійні доходи	8 645	10 809	-	3	-	19 457
4	Інші операційні доходи	2 707	221	28	-	-	2 956
5	Усього доходів сегментів	12 982	11 327	11 555	21	-	35 885
6	Процентні витрати	(2 146)	(28)	-	-	-	(2 174)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	536	900	-	(878)	-	558
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	57	-	-	-	-	57
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(3)	(22)	-	-	-	(25)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 294)	-	(1 294)
11	Комісійні витрати	(7 444)	(4 395)	-	(31)	-	(11 870)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	6	-	-	6
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(1)	-	-	(1)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 672)	(5 941)	(3 062)	(6 019)	-	(17 694)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 310	1 841	8 498	(8 201)	-	3 448

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:	5 221	15 732	9 699	24	-	30 676
2	Процентні доходи	2 100	421	7 554	24	-	10 099
3	Комісійні доходи	720	15 231	1	-	-	15 952
4	Інші операційні доходи	2 401	80	2 144	-	-	4 625
5	Усього доходів сегментів	5 221	15 732	9 699	24	-	30 676
6	Процентні витрати	(6 965)	(120)	-	-	-	(7 085)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6322	(18 018)	-	601	-	(11 095)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(163)	(5)	-	-	-	(168)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(616)	90	120	387	-	(19)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(789)	-	(789)
11	Комісійні витрати	(99)	(9 912)	-	(41)	-	(10 052)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	(6)	-	(6)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 537)	(4 632)	(2 856)	(7)	-	(9 032)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 263	(16 965)	6 963	169	-	(7 570)

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2017р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	53 564	1 649	174 992	49 717	279 922
2	Усього активів сегментів	53 564	1 649	174 992	49 717	279 922
3	Нерозподілені активи	-	-	-	32 795	32 795
4	Усього активів	53 564	1 649	174 992	82 512	312 717
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	133 409	5 626	-	9 865	148 900

6	Усього зобов'язань сегментів	133 409	5 626	-	9 865	148 900
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	927	927
8	Усього зобов'язань	133 409	5 626		10 792	149 827
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація			(6)	(598)	(604)

Рядок 3 «Нерозподілені активи» за звітний період **32 795** тис.грн. включають:

- 1 085 тис.грн. готівкові кошти з примітки 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти»,
- 31 272 тис.грн. балансова вартість на кінець звітного періоду статті балансу «Основні засоби та нематеріальні активи»,
- 419 тис.грн. інших активів на кінець звітного періоду статті балансу «Інші активи» (крім розрахунків з працівниками),
- дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток у сумі 19 тис.грн. (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).

Рядок 7 «Нерозподілені зобов'язання» за звітний період **927** тис.грн. усього інших зобов'язань (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2016р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	24 122	32 892	165 392	32 694	255 100
2	Усього активів сегментів	24 122	32 892	165 392	32 694	255 100
3	Нерозподілені активи	-	-	-	35 189	35 189
4	Усього активів	24 122	32 892	165 392	67 883	290 289
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	167 704	38 827	-	3 258	209 789
6	Усього зобов'язань сегментів	167 704	38 827	-	3 258	209 789
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	701	701
8	Усього зобов'язань	167 704	38 827	-	3 467	210 490
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Амортизація			(35)	(454)	(489)

Рядок «Нерозподілені активи» за звітний період **35 189** тис.грн. включають:

- 6 127 тис.грн. готівкові кошти з примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти»,
- 28 528 тис.грн. балансова вартість на кінець звітного періоду з примітки «Основні засоби та нематеріальні активи»,
- 447 тис.грн. інших активів з примітки «Інші активи» (крім розрахунків з працівниками),
- 87 тис.грн. дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток у сумі 19 тис.грн. та відстрочений податковий актив 68 тис.грн. (Звіт про фінансовий стан (Баланс)).

Рядок «Нерозподілені зобов'язання» за звітний період **701** тис.грн. включають:

- 701 тис.грн. інші зобов'язання з примітки «Інші зобов'язання».

Примітка 22. Управління капіталом

ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" (далі – Банк) зазначає цілі, політику, методи управління капіталом, розкриває інформацію стосовно дотримання протягом звітного періоду нормативів адекватності капіталу та їх значення на звітну дату порівняно з попереднім періодом.

Капітал Банку – це залишкова вартість активів Банку після покриття всіх його зобов'язань. Банк у процесі своєї діяльності постійно змінює грошову форму капіталу на матеріалізовану, таким чином, відбувається оборот капіталу, в результаті чого акціонерам (власникам) повертаються кошти у вигляді дивідендів. Тобто, на базі інвестованого капіталу в процесі банківської діяльності утворюється додаткова вартість або прибуток. Прибуток після сплати усіх податків залишається у розпорядженні Банку і розподіляється згідно Статуту Банку.

Основними *цільми* управління капіталом Банку є:

- захист інтересів акціонерів (власників) та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності;
- забезпечення достатнього рівня рентабельності вкладень акціонерів (власників) Банку;
- забезпечення стабільного і послідовного розвитку Банку, його фінансової стійкості та мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Політика управління капіталом спрямована на підтримку платоспроможності Банку на достатньому рівні для ефективного функціонування та являє собою один з найважливіших напрямків стратегії розвитку Банку. Реалізація політики здійснюється на основі аналітичної інформації, отриманої в процесі проведення щоденного, щомісячного та щорічного аналізу діяльності Банку та аналізу відповідності капіталу вимогам Національного банку України.

Управління капіталом Банку здійснюється згідно внутрішнього Положення про капітал, яке визначає процедуру розрахунку показників якості капіталу Банку, порядок аналізу та прийняття рішень з питань розміру і якості капіталу Банку, процедуру взаємодії між підрозділами Банку, та складається з:

- визначення та оцінки рівня достатності капіталу для нормального функціонування Банку, захисту інтересів його вкладників та акціонерів (власників);
- забезпечення формування регулятивного капіталу Банку на необхідному рівні та дотримання банком нормативних вимог Національного банку України;
- запобігання втрати капіталу Банку та нераціональному використанню ресурсів через ризики, притаманні банківській діяльності.

Функції розрахунку показників (нормативів) капіталу Банку, їх контролю, а також надання відповідної звітності виконують *відповідальні працівники* згідно табелю звітності Банку та посадових інструкцій.

Зміни розміру та якості капіталу Банку відбувається згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку, Правління Банку і Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) Банку відповідно до питань, що відносяться до компетенції цих органів.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. Структура регулятивного капіталу Банку наведена у таблиці 22.1.

Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань.

З метою виконання нормативу рівня регулятивного капіталу (Н1) Банком розроблено програму капіталізації, яка встановлює заходи підтримки рівня регулятивного капіталу

шляхом прибуткової діяльності Банку, залучення коштів на умовах субординованого боргу, збільшення розміру резервного фонду та збільшення статутного капіталу.

У звітний період станом на 30.09.2017 рівень регулятивного капіталу (Н1) склав 208 637 тис.грн. та зріс порівняно з попереднім періодом на 72 817 тис.грн..

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) - норматив платоспроможності, відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

У звітному періоді Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2). Значення нормативу (Н2) зросло на 90,33% від 132,33% за попередній період до 222,66% у звітному періоді, що перевищує вимоги за нормативом більше ніж у 20 разів, тобто на цей час більшу частину ризику приймають на себе власники Банку.

Нормативи капіталу Банку на звітну дату в порівнянні з попереднім періодом наведені у таблиці 22.2 (введена Банком самостійно) відповідно до „Звіту про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом місяця” (Форма N611.01).

Таблиця 22.1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статей у таблиці за колонкою 2 наведені відповідно до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) з урахуванням відвернень згідно із законодавством України.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1.	Регулятивний капітал банку (РК), у тому числі:	208 637	135 820
1.1	Основний капітал (ОК)	138 906	67 910
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	120 000
1.1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	-	-
1.1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України:	-	-
1.1.3.1.1	з них резервні фонди	-	-
1.1.4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(61 094)	(52 090)
1.1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 903)	(55)
1.1.4.2	Збитки минулих років	(54 191)	(45 321)
1.1.4.3	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	(6 714)
1.2	Додатковий капітал	69 731	67 910
1.2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	2
1.2.2	Результат переоцінки основних засобів	11 717	13 921
1.2.3	розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	3 056	-
1.2.4	Прибуток минулих років	1 916	-

1.2.4	Субординований борг, що враховується до капіталу з урахуванням неможливості перевищення додатковим капіталом 100% основного капіталу	53 042	53 987
1.3	Відвернення (В)	-	-
	Усього регулятивного капіталу	208 637	135 820

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації, тому таблиця «Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал» не заповнюється.

Таблиця 22.2 Нормативи капіталу

Дані за формою №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом місяця»

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	Нормативи капіталу		
1.	Н1- мінімального розміру регулятивного капіталу (РК)	200 000	120 000
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК), фактичне значення (тис. грн.)	208 637	135 820
2.	Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу, %	10	10
2.1	фактичне значення нормативу, % $N2 = (PK / (Ar + \text{сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами})) * 100\%$ (нормативне значення нормативу N2 не менше 10%)	222,66	132,33

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01.10.2017 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10-20 %)	-	-	106	21 095
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня	-	-	(4)	(6)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 %)	2 714	22 006	229	5 301
4	Інші активи	-	44	-	35
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 7,5-11 %)	-	53 486	-	-
6	Інші зобов'язання			159	230

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	14	1 624
2	Процентні витрати	(1 089)	(1 056)	-	(12)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	2 127	484	1	683
4	Комісійні доходи	3	21	-	11
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	1
6	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках			(3)	(6)
7	Відрахування до резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках			(3)	(6)
8	Інші операційні доходи	-	342	-	258
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(1 515)	(1 756)

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01.10.2017р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інші зобов'язання	-	-	15	-

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 01.10.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	297	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(196)	(1 929)

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01.01.2017 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10-16 %)	-	-	5	23 024
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(1)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 %)	5 213	22 030	257	4 440
4	Інші активи	-	15	-	16
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 1 - 9 %)	8 159	102 844	-	-
6	Інші зобов'язання			100	

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2016 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	13	2 099
2	Процентні витрати	(12)	(13 835)	-	1 208
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(469)	(8 576)	-	505
4	Комісійні доходи	-	20	489	8
5	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	8	6 347
6	Відрахування до резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	8	6 347
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	5
8	Інші операційні доходи	-	448	-	321
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(951)	(558)

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01.01.2017 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інші зобов'язання	-	-	25	-

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 01.01.2017р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	71	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(333)	(14 170)

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

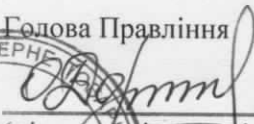
(тис. грн.)

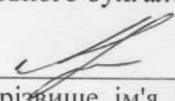
Рядок	Найменування статті	На 01.10.2017 року		На 01.10.2016 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 495	159	918	-
2	Виплати під час звільнення	30	-	-	-

Примітка 24. Події після дати балансу

Після дати балансу не відбулося подій, які б потребували коригування даних фінансової звітності, або здатні впливати на економічні рішення користувачів.

Затверджено до випуску та підписано
„26” жовтня 2017 року

Голова Правління

Долженко Ольга Володимирівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головного бухгалтера

Арнанія Ірина Юріївна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



Протруновано, протрумеровано та скріплено печаткою

аркушів

Голова Правління

С.В. Довгич

Долженко

ПАТ «Банк Фамільний»

