

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК  
«ГЕФЕСТ»**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
за 9 місяців 2016 року**

**м. Київ**

## ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
Примітки до проміжної фінансової звітності.....	8

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 253	1 085
Кредити та заборгованість клієнтів	5	127 599	116 705
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		39	31
Відстрочений податковий актив		-	2
Основні засоби та нематеріальні активи		2 561	3 167
Інші активи	6	146	369
<b>Усього активів</b>		<b>131 598</b>	<b>121 359</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	7	2	2
Відстрочені податкові зобов'язання		2	-
Інші зобов'язання	8	157	126
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>161</b>	<b>128</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	9	121 000	121 000
Резервні та інші фонди банку		231	64
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10 206	167
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>131 437</b>	<b>121 231</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>131 598</b>	<b>121 359</b>

Затверджено до випуску та підписано "28" жовтня 2016 року

В.о. Голови Правління  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець  
Лисюченко С.А.  
Тел. (044) 502-06-98

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період (за поточний проміжний період)	Звітний період (наростаючим підсумком з початку року)	Попередній період (за поточний проміжний період)	Попередній період (наростаючим підсумком з початку року)
1	2		3		4
Процентні доходи	10	484	6 550	4 805	11 655
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		484	6 550	4 805	11 655
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		1 153	8 669	(7 133)	(6 174)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>1 637</b>	<b>15 219</b>	<b>(2 328)</b>	<b>5 481</b>
Комісійні доходи	11	-	2	2	154
Результат від операцій з іноземною валютою		-	(56)	-	-
Результат від переоцінки іноземної валюти		-	46	-	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-	(624)	(639)
Інші операційні доходи	12	-	36	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(2 697)	(5 037)	(1 073)	(2 910)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(1 060)</b>	<b>10 210</b>	<b>(4 023)</b>	<b>2 086</b>

Витрати на податок на прибуток	14	-	(4)	-	(18)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>(1 060)</b>	<b>10 206</b>	<b>(4 023)</b>	<b>2 068</b>
<b>Прибуток/(збиток) за 9 місяців</b>		<b>(1 060)</b>	<b>10 206</b>	<b>(4 023)</b>	<b>2 068</b>
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		1 060	10 206	(4 023)	2 068
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	15	(8,76)	84,35	(33,25)	17,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	15	(8,76)	84,35	(33,25)	17,09
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	15	(8,76)	84,35	(33,25)	17,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за 1 півріччя	15	(8,76)	84,35	(33,25)	17,09

Затверджено до випуску та підписано "28" жовтня 2016 року

В.о. Голови Правління  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець  
Лисюченко С.А.  
Тел. (044) 502-06-98

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	Резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок попереднього року (01 січня 2015р.)		121 000	64	(37)	121 027	121 027
Усього сукупного доходу:		-	-	2 068	2 068	2 068
прибуток/(збиток) за 9 місяців		-	-	2 068	2 068	2 068
Залишок на кінець попереднього звітного періоду (30 вересня 2015р.)		121 000	64	2 031	123 095	123 095
Залишок на початок звітного року (01 січня 2016р.)		121 000	64	167	121 231	121 231
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	167	(167)	-	-
Усього сукупного доходу:		-	-	10 206	10 206	10 206
прибуток/(збиток) за 9 місяців		-	-	10 206	10 206	10 206
<b>Залишок на кінець звітного періоду (30 вересня 2016р.)</b>		<b>121 000</b>	<b>231</b>	<b>10 206</b>	<b>131 437</b>	<b>131 437</b>

Затверджено до випуску та підписано "28" жовтня 2016 року

В.о. Голови Правління  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець  
Лісюченко С.А.  
Тел. (044) 502-06-98

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 9 місяців 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		8 025	11 699
Комісійні доходи, що отримані		1	154
Інші отримані операційні доходи		36	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 608)	(1 638)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 565)	(1 098)
Податок на прибуток, сплачений		(8)	(143)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>3 881</b>	<b>8 974</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	29 500
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3 700)	(124 400)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1	2
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>182</b>	<b>(85 924)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(4)	(3 682)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(4)</b>	<b>(3 682)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(10)</b>	<b>-</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		168	(89 606)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>1 085</b>	<b>91 368</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>1 253</b>	<b>1 762</b>

Затверджено до випуску та підписано "28" жовтня 2016 року

В.о. Голови Правління  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець  
Лисюченко Є.А.  
Тел. (044) 502-06-98

## ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про банк

#### Повне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»

#### Скорочене найменування банку:

ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 38770082

#### Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку:

Україна, 04208, Україна, місто Київ, вулиця Порика Василя, будинок 13.

Країна, у якій зареєстровано банк: Україна

#### Організаційно-правова форма:

Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України. Банк створено відповідно до Рішення про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» від 28 січня 2013 року.

Дата звітності за звітний період: за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року.

Функціональна валюта звітності: гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

#### Організаційна структура банку.

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року банк не має у своїй структурі відділень.

### Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк.

Банк здійснює діяльність, що передбачена Статутом Банку.

Банк діє на підставі Статуту, який затверджений Рішенням Акціонера від 25 травня 2015р., погоджений Національним банком України 05.08.2015р. та зареєстрований Державним реєстратором 17.08.2015р. за номером 10711050008033768.

Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії Національного банку України № 274 від 04 жовтня 2013 року, а також на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України № 274-2 від 26 листопада 2015 року та додатку до Генеральної ліцензії № 274-2 від 26 листопада 2015 року.

На підставі Банківської ліцензії № 274 від 04.10.2013 року Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 274-2 від 26.11.2015 р. та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк має право здійснювати такі операції з клієнтами:

- 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 з ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти та банківських металів на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти та банківських металів 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 зі 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 НБУ від 15.08.2011 р. №281;
  - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та не зазначені в абзацах другого — сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.08.2011 р. №281.

**Спеціалізація банку.** Банк функціонує як універсальний.

**Інформація про те, чи є банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:**

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 227, видане 15.10.2013 року, дата реєстрації 15.10.2013 року, реєстраційний № 236).

**Частка керівництва в статутному капіталі.** Правління Банку акціями у статутному капіталі Банку - не володіють.

**Істотна участь у банку.** На кінець дня 30 вересня 2016 року, статутний капітал становить 121 000 000,00 гривень. Власником 100% участі у Банку станом на кінець дня 30 вересня 2016 року є ТОВ «ПРІОРИТЕТ ПРАВА ЛТД», код ЄДРПОУ 36982021, місце знаходження: Україна, 03115, місто Київ, вулиця Святошинська, будинок 34, офіс 18.

Опосередковане володіння істотною участю в розмірі 100% Статутного капіталу ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» здійснює Кутицький Ігор Олегович.

Іноземні інвестори частки в статутному капіталі Банку не мають.

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

Економічному середовищу, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність за 9 місяців 2016 року, притаманні чисельні ризики, які є наслідком непростих економічних умов в Україні. Невизначеність політичного, правового та ринкового середовищ, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на Банк. До того ж на економіку України, яка інтегрована у світову економіку, мають вплив зміни в світовій економіці. На діяльність Банку безумовно впливають як фактори зовнішнього, так і внутрішнього середовища.

Наслідки світової економічної кризи продовжують негативно впливати на світову фінансову систему. ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» здійснює господарську діяльність на території України, але проблеми світової фінансової системи також негативно вплинули на нашу економіку і стан ринку банківських послуг. На стабільність розвитку економіки України значною мірою впливає грошово-кредитна політика НБУ та дії Уряду, спрямовані на проведення адміністративних, правових та економічних реформ. Внаслідок цього, діяльності фінансово-банківської системи, як і усій економіці України, притаманні ризики, не типові для розвинутих країн. На теперішній час банківська система України продовжує характеризуватися порівняно низькою активністю.

Надскладними залишалися умови функціонування реального сектору економіки, що також негативно позначалося на вартості національної валюти. Попри суттєві реформістські зусилля Уряду України та Національного банку України основні макроекономічні показники мають тенденцію до погіршення.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та внутрішніх заходів що вживаються Урядом з метою відновлення зростання та зміни податкового законодавчого та регуляторного середовища.

Враховуючи нестабільність курсу національної валюти, Банк не проводить і не планує проводити залучення та розміщення (у формі кредитів) фінансових ресурсів в іноземній валюті.

Існуючий стан економіки країни та тенденції її розвитку дозволяють зробити найбільш точним лише короткостроковий прогноз зовнішнього середовища, в якому буде діяти Банк, в залежності від змін якого необхідно буде вносити корективи у перелік поставлених завдань та комплексу заходів по їх реалізації.

Таким чином керівництво Банку вважає, що вживає всі належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, що необхідна за існуючих обставин.

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

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місячний період, що завершився 30 вересня 2016 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ (IAS)») 34 «Проміжна фінансова звітність».

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 2015 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2016:

**МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»**

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

**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	-	-
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 253	125
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	960
3.1	України	-	960
3.2	інших країн	-	-
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 253</b>	<b>1 085</b>

Протягом періоду за 9 місяців Банк не мав інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	120 700	122 225
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 455	7 705
3	Резерв під знецінення кредитів	(4 556)	(13 225)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>127 599</b>	<b>116 705</b>

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 225)	-	(13 225)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	8 669	-	8 669
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(4 556)</b>	<b>-</b>	<b>(4 556)</b>

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(13 225)	-	(13 225)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(13 225)</b>	<b>-</b>	<b>(13 225)</b>

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності  
(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Будівництво	-	-	18 250	14
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	-	24 324	19

3	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	-	-	24 304	19
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	-	-	55 347	42
5	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	120 700	91	-	-
6	Фізичні особи	11 455	9	7 705	6
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>132 155</b>	<b>100 %</b>	<b>129 930</b>	<b>100 %</b>

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:	120 700	11 455	132 155
2.1	майновими правами	120 700	-	120 700
2.2	нерухомим майном	-	11 455	11 454
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>120 700</b>	<b>11 455</b>	<b>132 155</b>

Таблиця 5.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:	122 225	7 705	129 930

2.1	цінними паперами	122 225	-	122 225
2.2	нерухомим майном	-	7 705	7 705
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>122 225</b>	<b>7 705</b>	<b>129 930</b>

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Непрострочені та незнецінені	120 700	11 455	132 155
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	120 700	-	120 700
3.1	непрострочені	120 700	-	120 700
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	120 700	11 455	132 155
5	Резерв під знецінення за кредитами	(4 556)	-	(4 556)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>116 144</b>	<b>11 455</b>	<b>127 599</b>

Таблиця 5.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Непрострочені та незнецінені	122 225	7 705	129 930
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	122 225	-	122 225
3.1	непрострочені	122 225	-	122 225

4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	122 225	7 705	129 930
5	Резерв під знецінення за кредитами	(13 225)	-	(13 225)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>109 000</b>	<b>7 705</b>	<b>116 705</b>

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	120 700	120 700	0
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 455	12 522	(1 067)
5	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
<b>6</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>132 155</b>	<b>133 222</b>	<b>(1 067)</b>

### Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за послуги		-	235
2	Витрати майбутніх періодів		46	34
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		3	3
4	Запаси матеріальних цінностей		97	97
5	Резерв під інші активи		-	-
<b>6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>146</b>	<b>369</b>

У Банку немає забезпечення, що перейшло у його власність для його подальшої реалізації або використання.

**Примітка 7. Кошти клієнтів**

Таблиця 7.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	-	-
2	Інші юридичні особи	2	2
2.1	Поточні рахунки	2	2
2.2	Строкові кошти	-	-
3	Фізичні особи	-	-
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Таблиця 7.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Будівництво; Торгівля, ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів; Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	1	50 %	1	50 %
2	Фінансова та страхова діяльність	1	50 %	1	50 %
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2</b>	<b>100 %</b>	<b>2</b>	<b>100 %</b>

**Примітка 8. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за послуги		-	7
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		157	119
<b>3</b>	<b>Усього</b>		<b>157</b>	<b>126</b>



**Примітка 9. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	121	121 000	121 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
3	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
4	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	121	121 000	121 000
5	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
6	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
<b>7</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>121</b>	<b>121 000</b>	<b>121 000</b>

**Примітка 10. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	6 550	11 218
2	Кошти в інших банках	-	437
<b>3</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>6 550</b>	<b>11 655</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
<b>4</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>6 550</b>	<b>11 655</b>

**Примітка 11. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			

1	Розрахунково-касові операції	2	4
2	Кредити та обслуговування клієнтів	-	150
<b>3</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>2</b>	<b>154</b>
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
4	Усього комісійних витрат	-	-
<b>5</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>2</b>	<b>154</b>

**Примітка 12. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		-	-
3	Дохід від суборенди			
4	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
5	Штрафи, пені, що отримані банком		36	-
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>36</b>	<b>-</b>

**Примітка 13. 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		(1 634)	(1 727)
2	Амортизація основних засобів		(183)	(109)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(374)	(78)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(701)	(460)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(223)	(430)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	(34)
7	Професійні послуги		(1 878)	(20)

8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		-	(27)
9	Інші		(44)	(25)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(5 037)</b>	<b>(2 910)</b>

**Примітка 14. Витрати на податок на прибуток**

Примітка не складається, так як відповідно до пункту 137.5 (підпункт в) статті 137 Податкового кодексу України у 2016 році для Банку встановлено річний податковий (звітний) період. Витрати на податок на прибуток буде відображено у річному фінансовому звіті.

**Примітка 15. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 15.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		10 206	2 068
2	Прибуток/(збиток) за 9 місяців		10 206	2 068
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		121	121
<b>4</b>	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію</b>		<b>84,35</b>	<b>17,09</b>

Дані рядків 1,2 та 4 таблиці 15.1. відповідають рядку «Прибуток/(збиток) за 9 місяців» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Сума прибутку/ (збитку) на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку/(збитку), що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року.

Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію дорівнює прибутку на акцію, що належать акціонерам - власникам простих акцій.

Показник чистого прибутку/(збитку) не відрізняється від показника скоригованого чистого прибутку/(збитку)

Таблиця 15.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5

1	Прибуток/(збиток) за 9 місяців, що належить власникам банку		10 206	2 068
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за 9 місяців		10 206	2 068
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за 9 місяців, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		10 206	2 068
4	Прибуток/(збиток) за за 9 місяців, що належить акціонерам - власникам простих акцій		10 206	2 068

**Примітка 16. Операційні сегменти**

Таблиця 16.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги юридичним особам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	5 179	1 371	-	6 550
2	Комісійні доходи	2	-	-	2
3	Інші операційні доходи	-	-	36	36
4	Усього доходів сегментів	5 181	1 371	36	6 588
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8 669	-	-	8 669
6	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(56)	(56)
7	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	46	46
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(5 037)	(5 037)
9	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>13 850</b>	<b>1 371</b>	<b>(5 011)</b>	<b>10 210</b>

Таблиця 16.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги юридичним особам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	11 203	15	437	11 655
2	Комісійні доходи	154	-	-	154
3	Усього доходів сегментів	11 357	15	437	11 809
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 174)	-	-	(6 174)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	(639)	(639)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(2 910)	(2 910)
7	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	5 183	15	(3 112)	2 086

Таблиця 16.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	116 144	11 455	1 253	128 852
2	Усього активів сегментів	116 144	11 455	1 253	128 852
3	Нерозподілені активи	-	-	2 746	2 746

<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>116 144</b>	<b>11 455</b>	<b>3 999</b>	<b>131 598</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
5	Зобов'язання сегментів	2	-	-	2
6	Усього зобов'язань сегментів	2	-	-	2
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	159	159
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>159</b>	<b>161</b>

Таблиця 16.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	109 000	7 705	1 085	117 790
2	Усього активів сегментів	109 000	7 705	1 085	117 790
3	Нерозподілені активи	-	-	3 569	3 569
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>109 000</b>	<b>7 705</b>	<b>4 654</b>	<b>121 359</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
5	Зобов'язання сегментів	2	-	-	2
6	Усього зобов'язань сегментів	2	-	-	2
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	126	126
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>128</b>

Таблиця 16.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	6 588	-	6 588	11 809		11 809
2	Основні засоби та нематеріальні активи	2 561		2 798	3 167		3 167

**Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 17.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17 %)	-	11 455	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 30.09.2016 року	-	-	-

Таблиця 17.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	1 371	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(531)	(74)

Таблиця 17.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані)	-	(20)	(3)

	резерви за відпустками)			
--	-------------------------	--	--	--

Таблиця 17.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3 700	-

Таблиця 17.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17 %)	-	3 715	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 30.09.2015 року	-	-	-

Таблиця 17.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	17	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	505	120

Таблиця 17.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони



1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	-	17	3
---	---	---	----	---

Таблиця 17.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3 700	-

Таблиця 17.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	5	6	8
1	Поточні виплати працівникам	495	-	482	-
2	Виплати під час звільнення	36	-	22	
<b>3</b>	<b>Всього виплати</b>	<b>531</b>	<b>-</b>	<b>505</b>	<b>-</b>

**Примітка 18. Події після дати балансу**

Подій, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не було.

**В.о. Голови Правління  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"**

**П.Ю. Вархальов**

**Головний бухгалтер  
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"**

**Г.Г. Святенко**