

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
станом на 30 вересня 2017 року**

**ЗМІСТ:**

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2017 року .....           | 3  |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .....         | 4  |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі .....                         | 5  |
| за шестимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року .....                     | 5  |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) .....              | 6  |
| <b>ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....     | 7  |
| Примітка 1. Інформація про банк .....                                                 | 7  |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність ..... | 7  |
| Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....            | 7  |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....                                     | 8  |
| Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....                                  | 9  |
| Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку до погашення .....                          | 9  |
| Примітка 7. Інші фінансові активи .....                                               | 10 |
| Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....  | 10 |
| Примітка 9. Кошти клієнтів .....                                                      | 11 |
| Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями .....                                          | 11 |
| Примітка 11. Субординований борг .....                                                | 11 |
| Примітка 12. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....      | 11 |
| Примітка 13. Процентні доходи та витрати .....                                        | 12 |
| Примітка 14. Комісійні доходи та витрати .....                                        | 12 |
| Примітка 15. Інші операційні доходи .....                                             | 12 |
| Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати .....                         | 13 |
| Примітка 17. Витрати на податок на прибуток .....                                     | 13 |
| Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....            | 14 |
| Примітка 19. Дивіденди .....                                                          | 14 |
| Примітка 20. Операційні сегменти .....                                                | 14 |
| Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами .....                                   | 16 |
| Примітка 22. Події після дати балансу .....                                           | 18 |

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                | Примітки | 30 вересня<br>2017 року<br>(неаудовано) | 31 грудня<br>2016 року |
|--------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                      |          |                                         |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 4        | 283 119                                 | 196 378                |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                 | 5        | 707 040                                 | 784 871                |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                            |          | 164                                     | 146                    |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення                         | 6        | 280 161                                 | 205 134                |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток      |          | 50                                      | 737                    |
| Відстрочений податковий актив                                      |          | 2 372                                   | 2 372                  |
| Основні засоби та нематеріальні активи                             |          | 21 578                                  | 27 330                 |
| Інші фінансові активи                                              | 7        | 34 386                                  | 37 370                 |
| Інші активи                                                        |          | 10 462                                  | 10 241                 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 8        | 1 973                                   | 18 382                 |
| Усього активів                                                     |          | 1 341 305                               | 1 282 961              |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                |          |                                         |                        |
| Кошти клієнтів                                                     | 9        | 1 046 192                               | 981 838                |
| Резерви за зобов'язаннями                                          | 10       | 386                                     | 250                    |
| Інші фінансові зобов'язання                                        |          | 10 510                                  | 16 189                 |
| Інші зобов'язання                                                  |          | 4 953                                   | 5 785                  |
| Субординований борг                                                | 11       | 40 336                                  | 40 346                 |
| Усього зобов'язань                                                 |          | 1 102 377                               | 1 044 408              |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                             |          |                                         |                        |
| Статутний капітал                                                  |          | 230 000                                 | 230 000                |
| Емісійні різниці                                                   |          | 17 924                                  | 17 924                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        |          | (13 804)                                | (14 046)               |
| Резервні та інші фонди банку                                       |          | 4 790                                   | 4 675                  |
| Резерви переоцінки                                                 | 12       | 18                                      | -                      |
| Усього власного капіталу                                           |          | 238 928                                 | 238 553                |
| Усього пасивів                                                     |          | 1 341 305                               | 1 282 961              |

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



I.B.Колесник

T.I.Гадомська

Гадомська Т.І.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

(тис. грн.)

| <b>Найменування статті</b>                                                                                                               | <b>Приміт<br/>ки</b> | <b>За тримісячний період,<br/>що закінчився 30<br/>вересня (неаудовано)</b> |               | <b>За дев'ятимісячний<br/>період, що закінчився 30<br/>вересня (неаудовано)</b> |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                                                          |                      | <b>2017</b>                                                                 | <b>2016</b>   | <b>2017</b>                                                                     | <b>2016</b>   |
| Процентні доходи                                                                                                                         | 13                   | 38 418                                                                      | 34 808        | 120 664                                                                         | 109 599       |
| Процентні витрати                                                                                                                        | 13                   | (19 335)                                                                    | (19 919)      | (58 986)                                                                        | (58 837)      |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                           |                      | <b>19 083</b>                                                               | <b>14 889</b> | <b>61 678</b>                                                                   | <b>50 762</b> |
| Комісійні доходи                                                                                                                         | 14                   | 15 780                                                                      | 11 510        | 44 223                                                                          | 32 696        |
| Комісійні витрати                                                                                                                        | 14                   | (6 543)                                                                     | (5 251)       | (16 915)                                                                        | (12 545)      |
| Результат від продажу цінних паперів в портфелі<br>банку на продаж                                                                       |                      | 0                                                                           | 1             | 0                                                                               | 21            |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                               |                      | 1 090                                                                       | 1 914         | 2 720                                                                           | 12 304        |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                |                      | 912                                                                         | 4 376         | 287                                                                             | (1 867)       |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної<br>нерухомості                                                                           |                      | -                                                                           | -             | -                                                                               | -             |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного<br>визнання фінансових активів за процентаю<br>ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |                      | -                                                                           | -             | -                                                                               | -             |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та<br>коштів в інших банках                                                              |                      | (4 970)                                                                     | 2 261         | (17 659)                                                                        | (5 729)       |
| Відрахування до резерву під знецінення<br>дебіторської заборгованості та інших фінансових<br>активів                                     |                      | 1 782                                                                       | (66)          | (937)                                                                           | (922)         |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на<br>продаж                                                                                  |                      | 0                                                                           | 0             | 2                                                                               | (1 988)       |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                               |                      | 280                                                                         | (11)          | (166)                                                                           | (89)          |
| Інші операційні доходи                                                                                                                   | 15                   | 1 598                                                                       | 313           | 1 951                                                                           | 2 723         |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                               | 16                   | (20 746)                                                                    | (21 570)      | (73 452)                                                                        | (66 832)      |
| Дохід від участі в капіталі                                                                                                              |                      | -                                                                           | -             | -                                                                               | -             |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                       |                      | 8 266                                                                       | 8 366         | 1 732                                                                           | 8 534         |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                           | 17                   | (1 353)                                                                     | -             | (1 353)                                                                         | -             |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                                              |                      | 6 913                                                                       | 8 366         | 379                                                                             | 8 534         |
| Прибуток/(збиток) за період                                                                                                              |                      | 6 913                                                                       | 8 366         | 379                                                                             | 8 534         |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>                                                                                                              |                      |                                                                             |               |                                                                                 |               |
| Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на<br>продаж                                                                                  |                      | 18                                                                          | 20            | 18                                                                              | 1 170         |
| Переоцінка основних засобів                                                                                                              |                      | -                                                                           | (263)         | -                                                                               | (1 460)       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним<br>доходом                                                                              |                      | -                                                                           | 52            | -                                                                               | 52            |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування<br/>за рік</b>                                                                               |                      | <b>18</b>                                                                   | <b>(191)</b>  | <b>18</b>                                                                       | <b>(238)</b>  |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                                                    |                      | <b>6 931</b>                                                                | <b>8 175</b>  | <b>397</b>                                                                      | <b>8 296</b>  |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам банку                                                                                           |                      | 6 913                                                                       | 8 366         | 379                                                                             | 8 534         |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам<br>банку                                                                                  |                      | 6 931                                                                       | 8 175         | 397                                                                             | 8 296         |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що<br>триває:                                                                                 |                      |                                                                             |               |                                                                                 |               |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію,<br>грн.                                                                                   | 18                   | 0,30                                                                        | 0,36          | 0,02                                                                            | 0,37          |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить<br>власникам банку:                                                                              |                      |                                                                             |               |                                                                                 |               |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію,<br>грн.                                                                                   | 18                   | 0,30                                                                        | 0,36          | 0,02                                                                            | 0,37          |

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Гадомська Т.І.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
за шестимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                     | Примітки | Статутний<br>капітал | Емісійні<br>різниці | Резерви<br>переоцін-<br>ки | Накопиче-<br>ний<br>прибуток<br>(дефіцит) | Усього<br>власного<br>капіталу |
|---------------------------------------------------------|----------|----------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Залишок на 01 січня 2016 року</b>                    |          | <b>230 000</b>       | <b>17 924</b>       | <b>238</b>                 | <b>(13 097)</b>                           | <b>235 065</b>                 |
| Дивіденди                                               | 19       | -                    | -                   | -                          | (24)                                      | (24)                           |
| Сукупний дохід                                          | 12       | -                    | -                   | (238)                      | 9 996                                     | 9 758                          |
| <b>Залишок на 30 вересня 2016 року<br/>(неаудовано)</b> |          | <b>230 000</b>       | <b>17 924</b>       | <b>0</b>                   | <b>3 125</b>                              | <b>244 799</b>                 |
| <b>Залишок на 01 січня 2017 року</b>                    |          | <b>230 000</b>       | <b>17 924</b>       | <b>-</b>                   | <b>(9 371)</b>                            | <b>238 553</b>                 |
| Дивіденди                                               | 19       | -                    | -                   | -                          | (24)                                      | (24)                           |
| Сукупний дохід                                          | 12       | -                    | -                   | 18                         | 381                                       | 399                            |
| <b>Залишок на 30 вересня 2017 року<br/>(неаудовано)</b> |          | <b>230 000</b>       | <b>17 924</b>       | <b>18</b>                  | <b>(9 014)</b>                            | <b>238 928</b>                 |

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Кіотіна Н.М.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1270)



I.V.Колесник

T.I.Гадомська

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                         | Примітка | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано) |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------|----------|
|                                                                                                             |          | 2017                                                             | 2016     |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                             |          |                                                                  |          |
| Прибуток (збиток) до оподаткування                                                                          |          | 1 732                                                            | 8 534    |
| Коригування:                                                                                                |          |                                                                  |          |
| Знос та амортизація                                                                                         | 16       | 7 954                                                            | 9 598    |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів                                                | 5, 7     | 20 251                                                           | 8 728    |
| Амортизація дисконту//(премії)                                                                              |          | 601                                                              | (781)    |
| Результат операцій з іноземною валютою<br>(Нараховані доходи)                                               |          | (287)                                                            | 1 867    |
| Нараховані витрати                                                                                          |          | (1 069)                                                          | 7 573    |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності                                                       |          | (697)                                                            | (8 369)  |
| Інший рух коштів, що не є грошовим                                                                          |          | (145)                                                            | (223)    |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях |          | 12 621                                                           | 3 864    |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях                                                                |          | 40 961                                                           | 30 791   |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                          |          | -                                                                | -        |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                            | 5        | 59 177                                                           | 116 529  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                       |          | 2 548                                                            | (1 054)  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                  |          | 3 158                                                            | (5 859)  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                  |          | -                                                                | -        |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                | 9        | 64 874                                                           | (60 906) |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                     | 10       | 136                                                              | 90       |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                   |          | (6 323)                                                          | 1 383    |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток     |          | 164 531                                                          | 80 974   |
| Податок на прибуток, що сплачений                                                                           |          | (667)                                                            | (4)      |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності                                   |          | 163 864                                                          | 80 970   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>                                                          |          |                                                                  |          |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                         |          | -                                                                | -        |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж                                        |          | -                                                                | 34 465   |
| Придбання цінних паперів у портфель банку до погашення                                                      |          | (21 500 000)                                                     | (30 000) |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                      |          | 21 425 000                                                       | -        |
| Придбання основних засобів                                                                                  |          | (2 144)                                                          | (1 130)  |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                                 |          | 995                                                              | 4 351    |
| Придбання нематеріальних активів                                                                            |          | (1 273)                                                          | (316)    |
| Дивіденди, що отримані                                                                                      |          | -                                                                | 6        |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                                         |          | -                                                                | -        |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                        |          | -                                                                | -        |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності                                 |          | (77 422)                                                         | 7 376    |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                              |          |                                                                  |          |
| Отримання субординованого боргу                                                                             | 11       | -                                                                | -        |
| Дивіденди, що виплачені                                                                                     | 19       | (24)                                                             | (24)     |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності                                    |          | (24)                                                             | (24)     |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                    |          | 323                                                              | 4 684    |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                             |          | 86 741                                                           | 93 006   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                          |          | 196 378                                                          | 213 646  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                           |          | 283 119                                                          | 306 652  |

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Гадомська Т.І.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

І.В.Колесник

Т.І.Гадомська



## ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Перемоги, 1

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

Країна реєстрації: Україна

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальним банком. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютну обмінну операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходитьться в м. Києві. Банк має 33 відділення в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Дніпрі, Львові, Кропивницькому, Одесі, Чернівцях, Харкові, Херсоні.

Акціонерами Банку на 30 вересня 2017 року є 5 юридичних та 5 фізичних осіб.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку в розмірі 88,89% володіє Е.Л.Гінер, нерезидент, громадянин Російської Федерації.

Кінцевою контролюючою стороною Банку є Е.Л.Гінер.

За станом на кінець дня 30.09.2017р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складає:

- Спостережна рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0 %

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 25 жовтня 2017 року.

Помилок та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2017 року, не здійснював.

При складанні проміжної скороченої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

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

Зростання економіки України у майбутньому залежить від проведення реформ, усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату та забезпечення фінансової підтримки України з боку міжнародних фінансових установ.

Банк продовжує виважену політику щодо збереження наявних позицій, у тому числі збереження ресурсної бази та покращення якості кредитного портфелю, збалансованості активів та пасивів Банку.

Особливу увагу Банк приділяє політиці ризик-менеджменту для забезпечення достатнього для функціонування Банку співвідношення «ризик-дохідність» з одночасним проведенням консервативної політики щодо його діяльності на ринку банківських послуг.

За даними НБУ станом на 01.09.2017 кількість банків, які мають банківську ліцензію складає 88 проти 96 на початок року. Порівняно з початком року чисті активи банків зменшились на 5,3 млрд. грн. та склали 1 251,0 млрд. грн., кредитний портфель банків зменшився на 31,7 млрд. грн. та склав 974,2 млрд. грн., резерви з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках за активними операціями банків зменшились на 8,8 млрд. грн. та склали 475,6 млрд. грн. Капітал банків збільшився на 43,9 млрд. грн. та склав 167,7 млрд. грн., зобов'язання банків зменшились на 49,2 млрд. грн. та склали 1 083,3 млрд. грн. Прибуток банків склав 3,4 млрд. грн.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів 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 2016 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 2016 року, за винятком прийняття нових поправок до стандартів, описаних нижче, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2017 року:

**Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації»**

Поправки вимагають, щоб організація розкривала інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (прибутки або збитки від зміни валютних курсів). При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди.

Банк не зобов'язаний розкривати додаткову інформацію в своїй скороченій проміжній фінансовій звітності.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»**

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку, проти яких вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Банк застосував дані поправки ретроспективно. Однак їх застосування не вплинуло на фінансове становище і результати діяльності, оскільки у Банка відсутні тимчасові різниці або активи, що належать до сфери застосування поправок.

**«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.»****Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участі в інших організаціях» - «Роз'яснення сфери застосування вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12"**

Поправки роз'яснюють, що вимоги до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12, за винятком описаних в пунктах В10-В16, застосовуються щодо частки участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованому підприємству (або частини частки в спільному підприємстві або асоційованому підприємству), яка класифікується (або включається до складу ліквідаційної групи, яка класифікується) як призначена для продажу.

Банк застосував дані поправки ретроспективно. Однак їх застосування не вплинуло на фінансове становище і результати діяльності, оскільки у Банка відсутні активи, що належать до сфери застосування поправок.

Жодна з цих поправок не мала суттєвого впливу на фінансову звітність чи результати діяльності, відображені у цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року.

Однинці виміру, у яких подається проміжна скорочена окрема фінансова звітність - тисячі гривень.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти****Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти** (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                              | 30 вересня 2017 року (неаудовано) | 31 грудня 2016 року |
|-------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| 1     | Готівкові кошти                                                  | 45 137                            | 36 320              |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 77 974                            | 29 847              |
| 3     | Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:        | 160 008                           | 130 211             |
| 3.1   | України                                                          | 160 008                           | 130 211             |
| 3.2   | Інших країн                                                      | -                                 | -                   |
| 4     | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>283 119</b>                    | <b>196 378</b>      |

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

| Рядок    | Найменування статті                                   | 30 вересня<br>2017 року<br>(неаудовано) | 31 грудня<br>2016 року |
|----------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|
| 1        | Кредити юридичним особам                              | 753 574                                 | 814 673                |
| 2        | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 6 711                                   | 8 085                  |
| 3        | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 2 464                                   | 2 193                  |
| 4        | Резерв під знецінення кредитів                        | (55 709)                                | (40 080)               |
| <b>5</b> | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>707 040</b>                          | <b>784 871</b>         |

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 21.

Станом на 30 вересня 2017 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 10 974 тис. грн.; на 31 грудня 2016 року – 20 157 тис. грн.

Цінні папери, які б забезпечували кредити та заборгованість клієнтів за операціями репо, відсутні.

**Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами**

(тис. грн.)

| Рядок    | Рух резервів                                                                 | Кредити<br>юридичним<br>особам | Іпотечні<br>кредити<br>фізичних<br>осіб | Кредити, що<br>надані<br>фізичним<br>особам на<br>поточні<br>потреби | Усього          |
|----------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1        | Залишок за станом на 1 січня 2016 року                                       | (8 980)                        | (3 429)                                 | (2 481)                                                              | (14 890)        |
| 2        | (Збільшення)/зменшення резерву під<br>знецінення                             | (13 156)                       | (835)                                   | 130                                                                  | (13 861)        |
| 3        | Списання безнадійної заборгованості за<br>рахунок резерву                    | 155                            | 2 226                                   | 1 554                                                                | 3 935           |
| <b>4</b> | <b>Залишок за станом на кінець дня 30<br/>вересня 2016 року (неаудовано)</b> | <b>(21 981)</b>                | <b>(2 038)</b>                          | <b>(797)</b>                                                         | <b>(24 816)</b> |
| 5        | Залишок за станом на 1 січня 2017 року                                       | (37 084)                       | (2 255)                                 | (741)                                                                | (40 080)        |
| 6        | (Збільшення)/зменшення резерву під<br>знецінення                             | (18 136)                       | (309)                                   | (704)                                                                | (19 149)        |
| 7        | Списання безнадійної заборгованості за<br>рахунок резерву                    | 3 520                          | -                                       | -                                                                    | 3 520           |
| <b>8</b> | <b>Залишок за станом на кінець дня 30<br/>вересня 2017 року (неаудовано)</b> | <b>(51 700)</b>                | <b>(2 564)</b>                          | <b>(1 445)</b>                                                       | <b>(55 709)</b> |

Протягом дев'яти місяців 2017 року за рахунок створених резервів списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 3 520 тис. грн.

В звітному періоді відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 490 тис. грн.

**Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку до погашення****Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення**

(тис. грн.)

| Рядок    | Найменування статті                                                                | 30 вересня<br>2017 року<br>(неаудовано) | 31 грудня<br>2016 року |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|
| 1        | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України                       | 280 161                                 | 205 134                |
| 2        | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                 | -                                       | -                      |
| <b>3</b> | <b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом<br/>резервів</b> | <b>280 161</b>                          | <b>205 134</b>         |

Таблиця 6. 2 «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період» не заповнюються у зв'язку з відсутністю зміни резервів.

Цінні папери не передавались у вигляді забезпечення за операціями репо.

**Примітка 7. Інші фінансові активи****Таблиця 7.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)

| Рядок    | Найменування статті                                                            | Примітка | 30 вересня 2017 року<br>(неаудовано) | 31 грудня 2016 року |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------|---------------------|
| 1        | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                 |          | 3 031                                | 1 631               |
| 2        | Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками                           |          | 4 214                                | 6 922               |
| 3        | Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та прийнятими платежами |          | 8 802                                | 12 904              |
| 4        | Грошові кошти з обмеженим правом користування                                  |          | 17 578                               | 14 769              |
| 5        | Інші фінансові активи                                                          |          | 3 070                                | 2 606               |
| 6        | Резерв під знецінення                                                          |          | (2 309)                              | (1 462)             |
| <b>7</b> | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>                     |          | <b>34 386</b>                        | <b>37 370</b>       |

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками.

**Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів**

(тис. грн.)

| Рядок    | Рух резервів                                                             | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього         |
|----------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| 1        | Залишок за станом на 1 січня 2016 року                                   | -                                                                             | (398)                                         | (128)                 | (526)          |
| 2        | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення                           | -                                                                             | 398                                           | (1 329)               | (931)          |
| 3        | Списання безнадійної заборгованості                                      | -                                                                             | -                                             | 5                     | 5              |
| <b>4</b> | <b>Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року (неаудовано)</b> | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                      | <b>(1 452)</b>        | <b>(1 452)</b> |
| 5        | Залишок за станом на 1 січня 2017 року                                   | -                                                                             | -                                             | (1 462)               | (1 462)        |
| 6        | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення                            | -                                                                             | -                                             | (847)                 | (847)          |
| 7        | Списання безнадійної заборгованості                                      | -                                                                             | -                                             | -                     | -              |
| <b>8</b> | <b>Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2017 року (неаудовано)</b> | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                      | <b>(2 309)</b>        | <b>(2 309)</b> |

Протягом дев'ятимісячного періоду 2017 року Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

**Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Станом на 31.05.2017 року Банком визнано втрати від зменшення корисності нежитлового приміщення, розташованого в м. Сімферополь, в сумі 12 938 тис. грн.

В серпні 2017 року здійснено продаж земельної ділянки за балансовою вартістю 3 471 тис. грн., отримавши прибуток від продажу 1 290 тис. грн.

Як необоротні активи, утримувані для продажу, Банком класифіковано нежитлове приміщення в м. Києві. Очікується, що продаж, буде визнано до кінця грудня 2017 року.

**Таблиця 8.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

(тис. грн.)

| Рядок                                             | Найменування статті                                        | 30 вересня 2017 року<br>(неаудовано) | 31 грудня 2016 року |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| <b>Необоротні активи, утримувані для продажу:</b> |                                                            |                                      |                     |
| 1                                                 | Основні засоби                                             | 1 973                                | 18 382              |
| 2                                                 | <b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b> | <b>1 973</b>                         | <b>18 382</b>       |

**Примітка 9. Кошти клієнтів****Таблиця 9.1. Кошти клієнтів**

| Рядок | Найменування статті                 | (тис. грн.)                       |                     |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
|       |                                     | 30 вересня 2017 року (неаудовано) | 31 грудня 2016 року |
| 1     | Державні та громадські організації: | -                                 | -                   |
| 2     | Інші юридичні особи                 | 620 026                           | 482 847             |
| 2.1   | Поточні рахунки                     | 485 044                           | 318 748             |
| 2.2   | Строкові кошти                      | 134 982                           | 164 099             |
| 3     | Фізичні особи:                      | 426 166                           | 498 991             |
| 3.1   | Поточні рахунки                     | 72 946                            | 111 567             |
| 3.2   | Строкові кошти                      | 353 220                           | 387 424             |
| 4     | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>1 046 192</b>                  | <b>981 838</b>      |

Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 398 тис. грн. та 3 899 тис. грн. відповідно.

**Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями****Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року** (тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                                                                                                          | Зобов'язання кредитного характеру | Інші | Усього     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------|------------|
| 1     | Залишок на 1 січня 2017 року                                                                                                                          | 250                               | -    | 250        |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву                                                                                                                  | 166                               | -    | 166        |
| 3     | Комісії отримані за виданими гарантіями                                                                                                               | 111                               | -    | 111        |
| 4     | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображені у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (141)                             | -    | (141)      |
| 5     | Інший рух                                                                                                                                             | -                                 | -    | -          |
| 6     | <b>Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року (неаудовано)</b>                                                                                        | <b>386</b>                        |      | <b>386</b> |

**Примітка 11. Субординований борг**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 вересня 2017 року (неаудовано) | 31 грудня 2016 року |
|-------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
| 1     | Субординований борг | 40 336                            | 40 346              |
| 2     | <b>Усього</b>       | <b>40 336</b>                     | <b>40 346</b>       |

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 30 000 тис. грн. (ставка залучення – 10,25% річних) та Інвестора - фізичної особи в сумі 10 000 тис. грн. (ставка залучення – 12,5% річних). Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року.

До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 336 тис. грн. станом на 30 вересня 2017 року та 346 тис. грн. – на 31 грудня 2016 року.

**Примітка 12. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                      | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1     | <b>Залишок на початок періоду</b>                                        | -                                                             | <b>238</b>                                                    |
| 2     | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:                    | 18                                                            | 1 170                                                         |
| 2.1   | Зміни переоцінки до справедливої вартості                                | 18                                                            | 1 170                                                         |
| 2.2   | Зменшення корисності                                                     | -                                                             | -                                                             |
| 3     | Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                    | -                                                             | (1 460)                                                       |
| 3.1   | Зміни переоцінки до справедливої вартості                                | -                                                             | -                                                             |
| 3.2   | Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток | -                                                             | (1 460)                                                       |
| 4     | Податок на прибуток, пов'язаний із:                                      | -                                                             | 52                                                            |
| 4.1   | зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж            | -                                                             | 52                                                            |
| 4.2   | зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів     | -                                                             | -                                                             |
| 5     | <b>Залишок на кінець періоду (неаудовано)</b>                            | <b>18</b>                                                     | <b>0</b>                                                      |

**Примітка 13. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

| Рядок                     | Найменування статті                                | За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано) |               | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано) |               |
|---------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------|---------------|
|                           |                                                    | 2017                                                         | 2016          | 2017                                                             | 2016          |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>  |                                                    |                                                              |               |                                                                  |               |
| 1                         | Кредити та заборгованістю клієнтів                 | 33 137                                                       | 31 954        | 110 356                                                          | 102 739       |
| 2                         | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж    | 0                                                            | 1 230         | 0                                                                | 4 863         |
| 3                         | Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 5 238                                                        | 1 466         | 9 790                                                            | 1 466         |
| 3                         | Кошти в інших банках                               | 0                                                            | 0             | -                                                                | 21            |
| 4                         | Кореспондентські рахунки в інших банках            | 43                                                           | 158           | 518                                                              | 510           |
| 5                         | Інші                                               | -                                                            | -             | -                                                                | -             |
| 6                         | Усього процентних доходів                          | 38 418                                                       | 34 808        | 120 664                                                          | 109 599       |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b> |                                                    |                                                              |               |                                                                  |               |
| 7                         | Строкові кошти юридичних осіб                      | (4 062)                                                      | (3 758)       | (11 629)                                                         | (10 859)      |
| 8                         | Строкові кошти фізичних осіб                       | (10 019)                                                     | (12 630)      | (33 945)                                                         | (39 256)      |
| 9                         | Строкові кошти інших банків                        | 0                                                            | 0             | 0                                                                | (73)          |
| 10                        | Поточні рахунки                                    | (4 164)                                                      | (2 444)       | (10 177)                                                         | (5 411)       |
| 11                        | Інші                                               | (1 090)                                                      | (1 087)       | (3 235)                                                          | (3 238)       |
| 12                        | Усього процентних витрат                           | (19 335)                                                     | (19 919)      | (58 986)                                                         | (58 837)      |
| 13                        | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>           | <b>19 083</b>                                                | <b>14 889</b> | <b>61 678</b>                                                    | <b>50 762</b> |

**Примітка 14. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

| Рядок                     | Найменування статті                      | За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано) |              | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано) |               |
|---------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------|---------------|
|                           |                                          | 2017                                                         | 2016         | 2017                                                             | 2016          |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>  |                                          |                                                              |              |                                                                  |               |
| 1                         | Розрахунково-касові операції             | 15 684                                                       | 11 009       | 43 476                                                           | 30 813        |
| 2                         | Інкасація                                | 22                                                           | 15           | 58                                                               | 60            |
| 3                         | Операції з цінними паперами              | 23                                                           | 30           | 78                                                               | 108           |
| 4                         | Інші                                     | 29                                                           | 410          | 470                                                              | 1 626         |
| 5                         | Гарантії надані                          | 22                                                           | 46           | 141                                                              | 89            |
| 6                         | Усього комісійних доходів                | 15 780                                                       | 11 510       | 44 223                                                           | 32 696        |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b> |                                          |                                                              |              |                                                                  |               |
| 7                         | Розрахунково-касові операції             | (6 541)                                                      | (5 238)      | (16 913)                                                         | (12 496)      |
| 8                         | Операції з цінними паперами              | 0                                                            | 0            | 0                                                                | (2)           |
| 9                         | інші                                     | (2)                                                          | (13)         | (2)                                                              | (47)          |
| 10                        | Усього комісійних витрат                 | (6 543)                                                      | (5 251)      | (16 915)                                                         | (12 545)      |
| 11                        | <b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b> | <b>9 237</b>                                                 | <b>6 259</b> | <b>27 308</b>                                                    | <b>20 151</b> |

**Примітка 15. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                       | За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано) |      | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано) |       |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------|-------|
|       |                                                                                                           | 2017                                                         | 2016 | 2017                                                             | 2016  |
| 1     | Дивіденди                                                                                                 | -                                                            | 2    | -                                                                | 2     |
| 2     | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості                                                      | -                                                            | 50   | -                                                                | 142   |
| 3     | Доходи від операційного лізингу (оренди)                                                                  | 67                                                           | 116  | 179                                                              | 315   |
| 4     | Дохід від викуптя основних засобів та нематеріальних активів                                              | 110                                                          | 30   | 145                                                              | 223   |
| 5     | Доходи від продажу інвестиційної нерухомості                                                              | -                                                            | -    | -                                                                | -     |
| 6     | Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами | -                                                            | 22   | 17                                                               | 22    |
| 7     | Інші                                                                                                      | 1 421                                                        | 93   | 1 610                                                            | 2 019 |

|          |                                   |              |            |              |              |
|----------|-----------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| <b>8</b> | <b>Усього операційних доходів</b> | <b>1 598</b> | <b>313</b> | <b>1 951</b> | <b>2 723</b> |
|----------|-----------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|

Розшифровка статі «Інші» Примітки 15 «Інші операційні доходи»:

(тис. грн.)

| <b>Найменування статті</b>                                                       | <b>За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)</b> |             | <b>За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)</b> |              |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                  | <b>2017</b>                                                         | <b>2016</b> | <b>2017</b>                                                             | <b>2016</b>  |
| Прибуток від реалізації майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 1 290                                                               | -           | 1 290                                                                   | 1 229        |
| Штрафи отримані                                                                  | 0                                                                   | 3           | 23                                                                      | 522          |
| Продаж монет та бланків векселів                                                 | 84                                                                  | 85          | 236                                                                     | 234          |
| Інші                                                                             | 47                                                                  | 5           | 61                                                                      | 34           |
| <b>Всього</b>                                                                    | <b>1 421</b>                                                        | <b>93</b>   | <b>1 610</b>                                                            | <b>2 019</b> |

**Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

| <b>Рядок</b> | <b>Найменування статті</b>                                                                                        | <b>За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)</b> |                 | <b>За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)</b> |                 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|              |                                                                                                                   | <b>2017</b>                                                         | <b>2016</b>     | <b>2017</b>                                                             | <b>2016</b>     |
| 1            | Витрати на утримання персоналу                                                                                    | (8 825)                                                             | (8 313)         | (26 064)                                                                | (24 337)        |
| 2            | Амортизація основних засобів                                                                                      | (2 178)                                                             | (1 638)         | (5 989)                                                                 | (5 263)         |
| 3            | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів                                              | (494)                                                               | (1 396)         | (1 965)                                                                 | (4 335)         |
| 4            | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомуникаційні та інші експлуатаційні послуги | (3 708)                                                             | (3 727)         | (10 993)                                                                | (11 668)        |
| 5            | Витрати від зменшення корисності                                                                                  | -                                                                   | -               | (12 938)                                                                | -               |
| 6            | Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                            | (1 614)                                                             | (2 204)         | (4 419)                                                                 | (7 071)         |
| 7            | Професійні послуги                                                                                                | (1 801)                                                             | (1 542)         | (4 630)                                                                 | (4 574)         |
| 8            | Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                   | (11)                                                                | (30)            | (41)                                                                    | (37)            |
| 9            | Витрати із страхування                                                                                            | (601)                                                               | (149)           | (961)                                                                   | (426)           |
| 10           | Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток                                                         | (1 185)                                                             | (1 795)         | (4 343)                                                                 | (5 488)         |
| 11           | Інші                                                                                                              | (329)                                                               | (776)           | (1 109)                                                                 | (3 633)         |
| <b>12</b>    | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                        | <b>(20 746)</b>                                                     | <b>(21 570)</b> | <b>(73 452)</b>                                                         | <b>(66 832)</b> |

**Примітка 17. Витрати на податок на прибуток**

(тис. грн.)

| <b>Рядок</b> | <b>Найменування статті</b>                             | <b>За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)</b> |             | <b>За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)</b> |             |
|--------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------|
|              |                                                        | <b>2017</b>                                                         | <b>2016</b> | <b>2017</b>                                                             | <b>2016</b> |
| 1            | Поточний податок на прибуток                           | 1 353                                                               | -           | 1 353                                                                   | -           |
| 2            | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з : | -                                                                   | -           | -                                                                       | -           |
| 2.1.         | виникненням чи списанням тимчасових різниць            | -                                                                   | -           | -                                                                       | -           |
| 2.2.         | збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування         | -                                                                   | -           | -                                                                       | -           |
| <b>3</b>     | <b>Усього витрати податку на прибуток</b>              | <b>1 353</b>                                                        | <b>-</b>    | <b>1 353</b>                                                            | <b>-</b>    |

**Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію****Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                        | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року (неаудовано) | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано) |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку               | 355                                                                        | 8 510                                                                      |
| 2     | Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку        | 24                                                                         | 24                                                                         |
| 3     | Прибуток/(збиток) за період                                                | 379                                                                        | 8 534                                                                      |
| 4     | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                   | 22 984                                                                     | 22 984                                                                     |
| 5     | Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)            | 16                                                                         | 16                                                                         |
| 6     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.             | 0,02                                                                       | 0,37                                                                       |
| 7     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн. | 1,50                                                                       | 1,50                                                                       |

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

**Примітка 19. Дивіденди**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                               | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року (неаудовано) |                            | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано) |                            |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       |                                                                                   | за простими акціями                                                        | за привілейованими акціями | за простими акціями                                                        | за привілейованими акціями |
| 1     | Залишок за станом на 1 січня                                                      | -                                                                          | -                          | -                                                                          | -                          |
| 2     | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду                | -                                                                          | 24                         | -                                                                          | 24                         |
| 3     | Дивіденди, виплачені протягом періоду                                             | -                                                                          | 24                         | -                                                                          | 24                         |
| 4     | Залишок за станом на кінець дня 30 вересня                                        | -                                                                          | -                          | -                                                                          | -                          |
| 5     | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн. | -                                                                          | 1,50                       | -                                                                          | 1,50                       |

**Примітка 20. Операційні сегменти**

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

**Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року (неаудовано)**

| <b>Рядок</b> | <b>Найменування статті</b>                                               | <b>Найменування звітних сегментів</b> |                                |                                           |                           | <b>Вилучення</b> | <b>Усього</b> |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|------------------|---------------|
|              |                                                                          | <b>послуги корпоративним клієнтам</b> | <b>послуги фізичним особам</b> | <b>інвестиційна банківська діяльність</b> | <b>операції з банками</b> |                  |               |
|              | <b>Доходи від зовнішніх контрагентів:</b>                                |                                       |                                |                                           |                           |                  |               |
| 1            | Процентні доходи                                                         | 109 412                               | 944                            | 9 790                                     | 518                       | -                | 120 664       |
| 2            | Комісійні доходи                                                         | 14 700                                | 29 444                         | 79                                        | -                         | -                | 44 223        |
| 3            | Інші операційні доходи                                                   | 68                                    | 1 719                          | -                                         | -                         | 164              | 1 951         |
| 4            | Усього доходів сегментів                                                 | 124 180                               | 32 107                         | 9 869                                     | 518                       | 164              | 166 838       |
| 5            | Процентні витрати                                                        | (21 328)                              | (34 422)                       | -                                         | -                         | (3 236)          | (58 986)      |
| 6            | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (17 154)                              | (505)                          | -                                         | -                         | -                | (17 659)      |
| 7            | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості       | -                                     | -                              | -                                         | -                         | (937)            | (937)         |
| 8            | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж          | -                                     | -                              | -                                         | -                         | -                | -             |
| 9            | Результат від операцій з іноземною валютою                               | 2 148                                 | 1 979                          | -                                         | (1 407)                   | -                | 2 720         |
| 10           | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                    | -                                     | -                              | -                                         | -                         | 287              | 287           |
| 11           | Комісійні витрати                                                        | (319)                                 | (16 518)                       | -                                         | (76)                      | (2)              | (16 915)      |
| 12           | Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж                     | -                                     | -                              | 2                                         | -                         | -                | 2             |
| 13           | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                               | (82)                                  | (84)                           | -                                         | -                         | -                | (166)         |
| 14           | Адміністративні та інші операційні витрати                               | (12 938)                              | (4 121)                        | -                                         | -                         | (57 746)         | (74 805)      |
| 15           | Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній                             | -                                     | -                              | -                                         | -                         | -                | -             |
| <b>16</b>    | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>                             | <b>74 507</b>                         | <b>(21 564)</b>                | <b>9 871</b>                              | <b>(965)</b>              | <b>(61 470)</b>  | <b>379</b>    |

**Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано)**

| <b>Рядок</b> | <b>Найменування статті</b>                                               | <b>Найменування звітних сегментів</b> |                                |                                           |                           | <b>Вилучення</b> | <b>Усього</b> |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|------------------|---------------|
|              |                                                                          | <b>послуги корпоративним клієнтам</b> | <b>послуги фізичним особам</b> | <b>інвестиційна банківська діяльність</b> | <b>операції з банками</b> |                  |               |
|              | <b>Доходи від зовнішніх контрагентів:</b>                                |                                       |                                |                                           |                           |                  |               |
| 1            | Процентні доходи                                                         | 101 422                               | 1 317                          | 6 329                                     | 531                       | -                | 109 599       |
| 2            | Комісійні доходи                                                         | 10 173                                | 22 415                         | 108                                       | -                         | -                | 32 696        |
| 3            | Інші операційні доходи                                                   | 865                                   | 371                            | 2                                         | -                         | 1 485            | 2 723         |
| 4            | Усього доходів сегментів                                                 | 112 460                               | 24 103                         | 6 439                                     | 531                       | 1 485            | 145 018       |
| 5            | Процентні витрати                                                        | (15 161)                              | (40 365)                       | -                                         | (73)                      | (3 238)          | (58 837)      |
| 6            | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (13 128)                              | 7 399                          | -                                         | -                         | -                | (5 729)       |
| 7            | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості       | 84                                    | -                              | -                                         | (1 006)                   | -                | (922)         |
| 8            | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж          | -                                     | -                              | 21                                        | -                         | -                | 21            |
| 9            | Результат від операцій з іноземною валютою                               | 2 828                                 | 3 882                          | -                                         | 5 594                     | -                | 12 304        |
| 10           | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                    | -                                     | -                              | -                                         | -                         | (1 867)          | (1 867)       |
| 11           | Комісійні витрати                                                        | (290)                                 | (12 253)                       | (2)                                       | -                         | -                | (12 545)      |
| 12           | Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж                     | -                                     | -                              | (1 988)                                   | -                         | -                | (1 988)       |
| 13           | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                               | (10)                                  | (79)                           | -                                         | -                         | -                | (89)          |
| 14           | Адміністративні та інші операційні витрати                               | -                                     | (9 646)                        | -                                         | -                         | (57 186)         | (66 832)      |
| 15           | Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній                             | -                                     | -                              | -                                         | -                         | -                | -             |
| <b>16</b>    | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>                             | <b>86 783</b>                         | <b>(26 959)</b>                | <b>4 470</b>                              | <b>5 046</b>              | <b>(60 806)</b>  | <b>8 534</b>  |

**Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                         | Найменування звітних сегментів |                         |                                    |                    | Усього           |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------|
|       |                                                             | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | операції з банками |                  |
|       | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ на 30 вересня 2017 року (неаудовано)       |                                |                         |                                    |                    |                  |
| 1     | Активи сегментів                                            | 701 874                        | 5 166                   | 280 161                            | -                  | 987 201          |
| 2     | Необоротні активи, утримувані для продажу                   | -                              | 1 973                   | -                                  | -                  | 1 973            |
| 3     | <b>Усього активів сегментів</b>                             | <b>701 874</b>                 | <b>7 139</b>            | <b>280 161</b>                     | -                  | <b>989 174</b>   |
|       | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ на 31 грудня 2016 року                     |                                |                         |                                    |                    |                  |
| 4     | Активи сегментів                                            | 777 589                        | 7 282                   | 205 280                            | -                  | 990 151          |
| 5     | Необоротні активи, утримувані для продажу                   | 12 938                         | 5 444                   | -                                  | -                  | 18 382           |
| 6     | <b>Усього активів сегментів</b>                             | <b>790 527</b>                 | <b>12 726</b>           | <b>205 280</b>                     | -                  | <b>1 008 533</b> |
|       | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 30 вересня 2017 року (неаудовано) |                                |                         |                                    |                    |                  |
| 7     | Зобов'язання сегментів                                      | 620 026                        | 426 166                 | -                                  | -                  | 1 046 192        |
| 8     | <b>Усього зобов'язань сегментів</b>                         | <b>620 026</b>                 | <b>426 166</b>          | -                                  | -                  | <b>1 046 192</b> |
|       | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 31 грудня 2016 року               |                                |                         |                                    |                    |                  |
| 9     | Зобов'язання сегментів                                      | 482 950                        | 499 138                 | -                                  | -                  | 982 088          |
| 10    | <b>Усього зобов'язань сегментів</b>                         | <b>482 950</b>                 | <b>499 138</b>          | -                                  | -                  | <b>982 088</b>   |

**Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами**

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

До пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку – фізичну особу, яка володіє більше 10% капіталу;
- дочірню компанію Банку;
- провідний управлінський персонал – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, Сгіостережкої ради.
- Асоційовані компанії – компанії, в яких провідний персонал має можливість здійснювати вплив;
- Інші пов'язані особи – прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

**Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 30 вересня 2017 року (неаудовано)**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                          | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-25%) | -                                    | -                | -                                | -                    | 31                   |
| 2     | Резерви під заборгованість за кредитами                                      | -                                    | -                | -                                | -                    | (3)                  |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-4,38%; долари США-6,59%) | 93                                   | -                | 117                              | -                    | 638                  |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями                                                    | -                                    | -                | -                                | -                    | 5                    |
| 5     | Субординований борг (контрактна процентна ставка: гривні-12,50%)             | -                                    | -                | -                                | -                    | -                    |