

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
станом на 30 вересня 2016 року

**ЗМІСТ:**

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

## Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	306 652	213 646
Кредити та заборгованість клієнтів	5	728 211	857 809
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	479	36 025
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	30 011	-
Інвестиційна нерухомість		8 101	8 101
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		737	733
Відстрочений податковий актив		6 790	6 738
Основні засоби та нематеріальні активи		37 592	50 506
Інші фінансові активи		34 171	37 969
Інші активи		19 997	17 280
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	12 938	16 089
<b>Усього активів</b>		<b>1 185 679</b>	<b>1 244 896</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Кошти клієнтів	9	878 106	940 887
Резерви за зобов'язаннями	10	260	150
Інші фінансові зобов'язання		15 293	19 332
Інші зобов'язання		5 303	4 482
Субординований борг	11	40 335	46 814
Усього зобов'язань		939 297	1 011 665
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		230 000	230 000
Емісійні різниці		17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(6 217)	(19 598)
Резервні та інші фонди банку		4 675	4 667
Резерви переоцінки	12	0	238
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>246 382</b>	<b>233 231</b>
<b>Усього пасивів</b>		<b>1 185 679</b>	<b>1 244 896</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 листопада 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

## Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)			
		За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)	
		2016	2015	2016	2015
Процентні доходи	13	34 564	43 278	108 845	123 369
Процентні витрати	13	(19 919)	(25 925)	(58 837)	(76 766)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>14 645</b>	<b>17 353</b>	<b>50 008</b>	<b>46 603</b>
Комісійні доходи	14	11 510	9 057	32 695	26 139
Комісійні витрати	14	(5 250)	(1 634)	(12 544)	(4 749)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		1	(49)	21	(124)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 914	1 482	12 304	12 703
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 376	(3 338)	(1 867)	(20 497)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		2 270	1 244	(1 958)	171
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(65)	(287)	(805)	(397)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(1)	(1 988)	(1)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(11)	28	(89)	45
Інші операційні доходи	15	324	912	2 729	1 878
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(21 515)	(25 061)	(66 713)	(74 050)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 199	(294)	11 793	(12 279)
Витрати на податок на прибуток	17	-	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 199	(294)	11 793	(12 279)
Прибуток/(збиток) за період		8 199	(294)	11 793	(12 279)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>					
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж		20	(346)	1 170	(333)
Переоцінка основних засобів		(263)	-	(1 460)	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		52	-	52	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>(191)</b>	<b>(346)</b>	<b>(238)</b>	<b>(333)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>8 008</b>	<b>(640)</b>	<b>11 555</b>	<b>(12 612)</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам		8 199	(294)	11 793	(12 279)
Усього сукупного доходу, що належить власникам		8 008	(640)	11 555	(12 612)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	18	0,36	(0,01)	0,51	(0,53)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	18	0,36	(0,01)	0,51	(0,53)

Затверджено до випуску та підписано

28 листопада 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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

І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі  
за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Накопичений прибуток (дефіцит)	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2015 року</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>234</b>	<b>(14 500)</b>	<b>233 658</b>
Дивіденди	19	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	12	-	-	(333)	(10 249)	(10 582)
<b>Залишок на 30 вересня 2015 року (неаудовано)</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>(99)</b>	<b>(24 773)</b>	<b>223 052</b>
<b>Залишок на 01 січня 2016 року</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>238</b>	<b>(14 931)</b>	<b>233 231</b>
Дивіденди	19	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	12	-	-	(238)	13 413	13 175
<b>Залишок на 30 вересня 2016 року (неаудовано)</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>0</b>	<b>(1 542)</b>	<b>246 382</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 листопада 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітка	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)	
		2016	2015
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток (збиток) до оподаткування		11 793	(12 279)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	16	10 603	8 675
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5, 6	4 840	189
Амортизація дисконту/(премії)		(781)	(817)
Результат операцій з іноземною валютою		1 867	20 497
(Нараховані доходи)		7 573	(5 341)
Нараховані витрати		(8 369)	(72)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(223)	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		3 864	2 765
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		31 167	13 617
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	39 939
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	116 059	(14 763)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 054)	6 784
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(5 846)	(244)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(23 336)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(60 921)	31 646
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	90	(46)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 479	(3 631)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>80 974</b>	<b>49 966</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(4)	(4)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>80 970</b>	<b>49 962</b>
<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	26 130
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(30 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання основних засобів		(1 130)	(7 462)
Надходження від реалізації основних засобів		4 351	1 374
Придбання нематеріальних активів		(316)	(6 960)
Дивіденди, що отримані		6	30
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>7 376</b>	<b>13 112</b>
<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		4 684	(22 642)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		93 006	40 408
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		213 646	125 374
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		306 652	165 782

Затверджено до випуску та підписано

28 листопада 2016 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про Групу

До складу учасників консолідованої групи входять:

Материнський Банк: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Сакаганського, 96

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

Основний вид діяльності: комерційні банки

Дочірня компанія: Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА»

Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Госпітальна, 4-а

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Основний вид діяльності: надання в оренду офісних машин і устаткування, в тому числі комп'ютери (змінено з 12.03.2016р.)

Статутний капітал – 8 000 тис. грн. Частка материнського Банку – 100%. Дочірня компанія зареєстрована та знаходиться на території України.

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року складена за методом повної консолідації. Частка материнського Банку в дочірній компанії складає 100%. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності за допомогою відповідних робочих таблиць.

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.

Відповідно до Рішення Спостережної ради материнського банку від 22.10.2015р., протокол №34 прийнято рішення припинити діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську діяльність; дилерську діяльність.

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №90 від 28.01.2016р. зазначені Ліцензії були анульовані.

Відповідно до рішення Спостережної ради материнського банку від 23.10.2015р., протокол №35 прийнято рішення припинити діяльність на фондовому ринку - депозитарної діяльності – депозитарної діяльності депозитарної установи; діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування; діяльності із зберігання активів пенсійних фондів.

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №347 від 29.03.2016р. зазначені Ліцензії були анульовані.

Основним видом діяльності материнського банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Материнський банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валюту обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс материнського банку знаходиться в м. Києві. Банк має 33 діючих відділення в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Дніпрі, Львові, Кропивницькому, Одесі, Чернівцях, Харкові, Херсоні.

В листопаді 2015 року зборами акціонерів материнського банку прийнято рішення про зміну місцезнаходження материнського банку з 04073 м. Київ, проспект Московський, 6 на 01032 м. Київ, вул. Сакаганського, 96. 07 квітня 2016 року на зборах акціонерів затверджено Статут з новим місцезнаходженням.

Акціонерами материнського банку на 30 вересня 2016 року є 12 юридичних та 19 фізичних осіб.

Істотною участю в акціонерному капіталі материнського банку в розмірі 48,0710% володіє О.О.Клещук.

Кінцевою контролюючою стороною материнського банку є О.О.Клещук.

16.03.2016р. материнським банком подано пакет документів до Національного банку України щодо погодження набуття істотної участі в материнському банку іншої фізичної особи в розмірі 76,91%, яка має наміри викупити у Клещука О.О. його пакет акцій. 02.09.2016р. Національний банк України погодив Гінеру Є.Л. набуття істотної участі в розмірі 76,91% в статутному капіталі материнського банку, яке буде реалізовано до кінця року.

За станом на кінець дня 30.09.2016р. частка керівництва у Статутному капіталі материнського Банку складає:

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

Дочірня компанія ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» в звітному періоді була виключена з Державного реєстру фінансових установ, було анульовано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи та 12.03.2016р. змінено основні види діяльності ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», зокрема, виключено вид діяльності 64.19. «Інші види грошового посередництва». Новий основний вид діяльності дочірньої компанії – 77.33. «Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютери».

Загальними зборами учасників дочірньої компанії ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА», протокол від 15.01.2016 р.

№53, затверджено нову редакцію Статуту Товариства. Державна реєстрація нової редакції Статуту проведена 21.01.2016 р. відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Солом'янського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у м. Києві.

Змінено місцезнаходження юридичної особи : 01601, м. Київ, вулиця Госпітальна, будинок 4 А.

11.03.2016р. Загальними зборами учасників дочірньої компанії ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» затверджено нову редакцію Статуту Товариства. Державна реєстрація нової редакції Статуту проведена 12.03.2016 р.

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність затверджена до випуску 28 листопада 2016 року.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані материнського банку та дочірньої компанії, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, Група протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 року не здійснювала.

При складанні проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності використовувалася наскрізна нумерація приміток. Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Групи у майбутньому.

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

Протягом 9 місяців 2016 року, як і очікувалось, змін в економічному середовищі практично не відбулось – продовжується скорочення економіки, низька ділова активність та платоспроможність населення, зростання споживчих цін, тарифів за комунальні послуги; інфляція, низький рівень довіри до банківської системи.

Спостерігаються постійні зміни у нормативно-правовому полі та політиці Національного банку України, котрі передбачають більш жорсткі вимоги до банків, що може призвести у майбутньому до значних змін у банківському секторі, пошуку нових форматів діяльності, джерел фінансування, зростання якості послуг, роботи з клієнтами, зміни в обліку та аналізі.

Вищевказана ситуація передбачає проведення Групою виваженої політики щодо збереження наявних позицій, у тому числі збереження ресурсної бази та покращення якості кредитного портфелю, збалансованої політики щодо активів та пасивів Групи.

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

За даними Національного банку України станом на 01.09.2016 кількість банків, які мають банківську ліцензію складає 100 проти 117 на початок року. Порівняно з початком року чисті активи банків збільшилися на 28,2 млрд.грн. та склали 1 282,5 млрд.грн., кредитний портфель банків зменшився на 26,2 млрд.грн. та склав 938,9 млрд.грн., резерви з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках за активними операціями банків зросли на 4,8 млрд.грн. та склали 326,1 млрд.грн., частка простроченої заборгованості за кредитами по банках зросла до 25,8% проти 22,1% на початок року. Капітал банків збільшився на 47,7 млрд.грн. та склав 151,4 млрд.грн., зобов'язання банків зменшилися на 19,5 млрд.грн. та склали 1 131,2 млрд.грн.. Збиток банків склав 6,6 млрд.грн.

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Групи за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність». Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2015 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Групи за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових поправок до стандартів, описаних нижче, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2016 року. Група достроково не приймала інші стандарти, пояснення і поправки, що були випущені, але ще не вступили в дію.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче:

### **МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунок відкладення товарних різниць»**

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, що дозволяє організаціям, чия діяльність підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість прийнятих ними діючих принципів облікової політики по відношенню залишків на рахунках відкладених товарних різниць після першого прийняття МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених товарних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками у звіті про прибутки чи збитки та іншого сукупного доходу (ІСД). Стандарт потребує розкриття інформації про характер тарифного регулювання і пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 вступає в дію по відношенню річних звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016р. чи після цієї дати. Оскільки Група уже підготовлює звітність по МСФЗ, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

### **Поправки МСФЗ (IFRS) 11 «Сумісне підприємництво» - «Облік придбання частки участі»**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 потребують, щоб учасники спільних операцій враховували придбання частки участі у спільній організації, діяльність котрої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднаного бізнесу. Поправки також пояснюють, що ті хто мав частку участі раніше у спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в спільній операції, чи зберігається спільний контроль. Окрім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення з сфери застосування, згідно якому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, що здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої консолідуючої сторони. Поправки не впливають на фінансову звітність Групи, оскільки вона не є учасником спільних операцій.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Пояснення допустимих методів амортизації»**

Поправки пояснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», котрі полягають у тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, котрі генеруються у результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, котрі використовуються в рамках використаного активу. У результаті створений на виручці метод не може використовуватись для амортизації основних засобів і не може бути використаний лише у тих рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі по відношенню річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016 р. чи після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не впливають на фінансову звітність Групи, оскільки вона не використовує заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодіві культури»**

Поправки вносять зміни і у вимоги до звітності біологічних активів, що відповідає визначенню плодіві культури. Згідно поправок біологічні активи, що відповідають визначенню плодіві культур, більше не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Замість цього до них застосовуються МСФЗ (IAS) 16. Після першопочаткового признання плодіві культури будуть оцінюватись відповідно МСФЗ (IAS) 16 по накопиченим фактичним витратам (до дозрівання) і з використанням моделі обліку по фактичним витратам або моделі обліку по переоцінці вартості (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодіві культур як і раніше залишається в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і повинна оцінюватись по справедливій вартості за вирахуванням витрат на продаж. У відношенні державних субсидій, що відносяться до плодіві культур, буде застосовуватись МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно по відношенню до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016 р. чи після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не впливають на фінансову звітність Групи, оскільки у Групи відсутні плодіві культури.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод часткової участі в окремій фінансовій звітності»**

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод часткової участі для обліку інвестицій в дочірні організації, сумісні підприємства і асоційовані організації в окремій фінансовій звітності. Організації, що уже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод часткової участі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати ці зміни ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу часткової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки вступають у дію по відношенню до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016р. чи після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

**«Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»**

Дані поправки вступають у дію для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016 р. чи після цієї дати. Документ включає в себе наступні поправки:

**МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, що призначені для продажу, і припинення діяльності»****(i) Договори на обслуговування**

Поправка пояснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може представляти собою продовжуючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і згоду до відповідності з вказаними у відношенні до продовження участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, як договори на обслуговування представляють собою продовжуючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Розкриття інформації не потребується для періодів, що розпочинаються до річного періоду, у якому організація вперше застосовує дану поправку.

**(ii) Застосування поправок МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності**

Поправка пояснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємне зарахування не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за виключенням випадків, коли така інформація представляє собою значне оновлення інформації, що відображається в останній річній звітності. Дана поправка повинна застосовуватись ретроспективно.

**МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам»**

Поправка пояснює, що розвиток ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, у котрій облігація деномінована, а не країни, у котрій облігація випущена. При відсутності розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих у визначеній валюті, необхідно використовувати ставки по державним облігаціям. Дана правка повинна застосовуватись перспективно.

**МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»**

Поправка пояснює, що інформація за проміжний період повинна бути розгорнута або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва чи у звіті про оцінку ризиків) з вказаними відповідними перехресними посиланнями в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжній фінансовій звітності повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватись ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Групи.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»**

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 скоріше пояснюють, а не значно змінюють, відповідні вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки пояснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

- окремі статті у звіті(ах) про прибутки чи збитки та ІСД і в звітності про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- в організації є можливість вибирати порядок освітлення приміток до фінансової звітності;
- частка ІСД асоційованих організацій і спільних підприємств, що враховуються до методу часткової участі, повинна представлятися агреговано у рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, що будуть чи не будуть згодом не класифіковані у склад прибутку чи збитку.

Окрім цього, поправки пояснюють вимоги, котрі застосовуються при освітленні додаткових проміжних висновків сум у звіті про фінансовий стан і звіті(ах) про прибутки та збитки й ІСД. Дані поправки вступають в дію для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016 р. чи після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не впливають на фінансову звітність Групи.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування винятку з вимог про консолідацію»**

Поправки розглядають питання, що виникли при застосуванні по відношенню до інвестиційних організацій згідно МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 пояснюють, що виключення із вимог про представлення консолідованої фінансової звітності застосовуються і до материнської організації, що є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації по справедливій вартості.

Окрім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 пояснюють, що підлягає консолідації лише така дочірня організація інвестиційної організації, котра сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі решта дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправка до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації і сумісні підприємства» дозволяє інвестору при застосуванні методу часткової участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, що застосовувалась його асоційованою організацією чи сумісним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватись ретроспективно і вступають в дію для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016 р. чи після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не вплинуть на фінансову звітність Групи, оскільки Група не застосовує виключення по відношенню до консолідації.

Проміжна скорочена фінансова звітність Групи включає в себе звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена консолідована фінансова звітність - тисячі гривень.

Планів щодо припинення діяльності не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами проводяться за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Групі.

На час подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 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 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Готівкові кошти	30 807	22 124
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	39 485	144 871
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	236 360	46 651
3.1	України	236 360	46 651
3.2	Інших країн	-	-
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>306 652</b>	<b>213 646</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 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Кредити юридичним особам	737 525	855 103
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 545	11 745
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 078	5 743
4	Резерв під знецінення кредитів	(20 937)	(14 782)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>728 211</b>	<b>857 809</b>

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

Станом на 30 вересня 2016 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 17 827 тис. грн.; на 31 грудня 2015 року – 25 987 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 юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(5 765)	(3 716)	(13 990)	(23 471)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	(1 348)	470	1 289	411
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2015 року (неаудовано)</b>	<b>(7 113)</b>	<b>(3 246)</b>	<b>(12 701)</b>	<b>(23 060)</b>
5	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(8 872)	(3 429)	(2 481)	(14 782)
6	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	(9 385)	(835)	130	(10 090)
7	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	155	2 226	1 554	3 935
<b>8</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>(18 102)</b>	<b>(2 038)</b>	<b>(797)</b>	<b>(20 937)</b>

Протягом дев'яти місяців 2016 року за рахунок створених резервів списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів в сумі 3 935 тис. грн.

В звітному періоді відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 8 148 тис. грн., з них 30 тис. грн. – заборгованість, що списана та погашена в поточному звітному періоді.

**Примітка 6. Цінні папери у портфелі на продаж****Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Боргові цінні папери:	-	34 723
1.1	Облігації підприємств	-	34 723
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	2 611	1 578
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	319	591
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	2 132	827
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	160	160
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	(2 132)	(276)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>479</b>	<b>36 025</b>

Станом на 31 грудня 2015 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 389 тис. грн.

Цінні папери, які використані для операцій репо, станом на 30 вересня 2016 року відсутні.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж****(тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	Залишок на 1 січня 2015 року	(8)	(268)	(276)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	8	(8)	0
<b>3</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2015 року (неаудовано)</b>	<b>0</b>	<b>(276)</b>	<b>(276)</b>
4	Залишок на 1 січня 2016 року	-	(276)	(276)
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	-	(1 856)	(1 856)
<b>6</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>-</b>	<b>(2 132)</b>	<b>(2 132)</b>

В звітному періоді продані цінні папери, які були повністю знецінені на загальну суму 132 тис. грн. Результат від продажу склав 12 тис. грн.

**Примітка 7. Цінні папери у портфелі до погашення****Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі до погашення (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Боргові цінні папери:	30 011	-
1.1	Державні облигації	30 011	-
1.2	Облигації підприємств	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-
4	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>30 011</b>	<b>-</b>

Станом на 30 вересня 2016 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 11 тис. грн.

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

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

Як необоротні активи, утримувані для продажу, Групою класифіковано дві будівлі, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії. Рішенням Спостережної ради материнського банку (протокол від 31.12.2014р., №56) ці об'єкти були перекласифіковані з інвестиційної нерухомості в необоротні активи утримувані для продажу та затверджено план заходів щодо їх продажу.

В звітному періоді Група здійснила реалізацію необоротного активу, утримуваного для продажу, що розташований в м. Євпаторія. Від продажу активу отримано збиток в сумі 135 тис. грн.

Група продовжує виконання плану заходів щодо продажу активу, що розташований в м. Сімферополь. Очікується, що продаж, буде здійснено до кінця грудня 2016 року.

**Таблиця 8.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу:</b>			
1	Основні засоби	12 938	16 089
2	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>12 938</b>	<b>16 089</b>

**Примітка 9. Кошти клієнтів****Таблиця 9.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	412 545	377 726
2.1	Поточні рахунки	297 763	157 495
2.2	Строкові кошти	114 782	220 231
3	Фізичні особи:	465 561	563 161
3.1	Поточні рахунки	101 335	69 382
3.2	Строкові кошти	364 226	493 779
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>878 106</b>	<b>940 887</b>

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 757 тис. грн. та 5 646 тис. грн. відповідно.

Інформація про кошти клієнтів, що залучені від пов'язаних сторін зазначена в Примітці 21.

**Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями****Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2016 року	150	-	150
2	Формування та/або збільшення резерву	89	-	89
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	110	-	110
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(89)	-	(89)
5	Інший рух	-	-	-
6	<b>Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>260</b>	<b>-</b>	<b>260</b>

**Примітка 11. Субординований борг**

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
1	Субординований борг	40 335	46 814
2	<b>Усього</b>	<b>40 335</b>	<b>46 814</b>

Материнським 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 335 тис. грн. станом на 30 вересня 2016 року та 6 814 тис. грн. – на 31 грудня 2015 року.

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

Рядок	Найменування статті	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 року
1	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>238</b>	<b>234</b>
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	1 170	(333)
2.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	1 170	(333)
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>0</b>	<b>(99)</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)	
		2016	2015	2016	2015
	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	31 710	41 222	101 985	116 399
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 230	1 486	4 863	5 683
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 466	0	1 466	0
4	Кошти в інших банках	0	306	21	756
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	158	264	510	531
6	Інші	-	-	-	-
7	Усього процентних доходів	34 564	43 278	108 845	123 369
	<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>				
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 758)	(7 378)	(10 858)	(20 645)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(12 630)	(15 357)	(39 256)	(47 936)
10	Строкові кошти інших банків	0	(1 218)	(73)	(2 209)
11	Поточні рахунки	(2 444)	(882)	(5 411)	(2 741)
12	Інші	(1 087)	(1 090)	(3 239)	(3 235)
13	Усього процентних витрат	(19 919)	(25 925)	(58 837)	(76 766)
14	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>14 645</b>	<b>17 353</b>	<b>50 008</b>	<b>46 603</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)	
		2016	2015	2016	2015
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>				
1	Розрахунково-касові операції	11 009	7 647	30 812	22 540
2	Інкасація	15	41	60	130
3	Операції з цінними паперами	30	990	108	2 028
4	Інші	410	356	1 626	1 302
5	Гарантії надані	46	23	89	139
6	Усього комісійних доходів	11 510	9 057	32 695	26 139
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>				
7	Розрахунково-касові операції	(5 237)	(1 632)	(12 495)	(4 745)
8	Операції з цінними паперами	0	0	(2)	0
9	інші	(13)	(2)	(47)	(4)
10	Усього комісійних витрат	(5 250)	(1 634)	(12 544)	(4 749)
11	<b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b>	<b>6 260</b>	<b>7 423</b>	<b>20 151</b>	<b>21 390</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)	
		2016	2015	2016	2015
1	Дивіденди	2	-	2	6
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	50	50	142	150
3	Доходи від операційного лізингу (оренди)	121	97	315	292
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	36	563	229	565
5	Доходи від продажу інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
6	Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами	22	108	22	541
7	Інші	93	94	2 019	324
8	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>324</b>	<b>912</b>	<b>2 729</b>	<b>1 878</b>

## Розшифровка статті «Інші»:

(тис. грн.)

Найменування статті	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)	
	2016	2015	2016	2015
Прибуток від реалізації майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	1 229	-
Штрафи отримані	3	3	522	33
Продаж монет та бланків векселів	85	85	234	269
Інші	5	6	34	22
Всього	93	94	2 019	324

## Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)	
		2016	2015	2016	2015
1	Витрати на утримання персоналу	(8 378)	(9 823)	(24 552)	(29 069)
2	Амортизація основних засобів	(1 973)	(2 281)	(6 268)	(6 590)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(1 396)	(1 093)	(4 335)	(2 085)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 727)	(3 334)	(11 668)	(9 329)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 730)	(3 070)	(5 696)	(9 454)
6	Професійні послуги	(1 552)	(2 178)	(4 584)	(6 304)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(30)	(679)	(38)	(1 624)
8	Витрати із страхування	(150)	(597)	(426)	(1 066)
9	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(1 795)	(1 480)	(5 488)	(6 505)
10	Інші	(784)	(526)	(3 658)	(2 024)
11	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(21 515)</b>	<b>(25 061)</b>	<b>(66 713)</b>	<b>(74 050)</b>

## Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)	
		2016	2015	2016	2015
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з :	-	-	-	-
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-	-	-
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-	-	-
3	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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 2016 року (неаудовано)	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 року (неаудовано)
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	11 769	(12 279)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	24	24
3	Прибуток/(збиток) за період	11 793	(12 279)
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.	0,51	(0,53)
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**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано)		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 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 червня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	-	1,50	-	1,50

**Примітка 20. Операційні сегменти**

Група виділяє сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Група визначила 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 Групи 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 Групи та відносяться до Групи в цілому.

**Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	100 668	1 317	6 329	531	-	108 845
2	Комісійні доходи	10 172	22 415	108	-	-	32 695
3	Інші операційні доходи	871	371	2	-	1 485	2 729
4	Усього доходів сегментів	111 711	24 103	6 439	531	1 485	144 269
5	Процентні витрати	(15 161)	(40 365)	-	(73)	(3 238)	(58 837)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(9 357)	7 399	-	-	-	(1 958)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	201	-	-	(1 006)	-	(805)
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	(289)	(12 253)	(2)	-	-	(12 544)
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)	-	-	(57 067)	(66 713)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>89 923</b>	<b>(26 959)</b>	<b>4 470</b>	<b>5 046</b>	<b>(60 687)</b>	<b>11 793</b>

**Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 року (неаудовано)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	110 434	5 964	5 683	1 288	-	123 369
2	Комісійні доходи	7 125	16 987	2 027	-	-	26 139
3	Інші операційні доходи	714	1 052	6	-	106	1 878
4	Усього доходів сегментів	118 273	24 003	7 716	1 288	106	151 386
5	Процентні витрати	(22 529)	(48 792)	-	(2 210)	(3 235)	(76 766)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 348)	1 749	-	(230)	-	171
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(397)	(397)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(124)	-	-	(124)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	4 601	7 250	-	852	-	12 703
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(20 497)	(20 497)
11	Комісійні витрати	(197)	(4 511)	-	(41)	-	(4 749)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	(1)	-	-	(1)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	45	-	-	-	-	45
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11 001)	-	-	(63 049)	(74 050)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>98 845</b>	<b>(31 302)</b>	<b>7 591</b>	<b>(341)</b>	<b>(87 072)</b>	<b>(12 279)</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 2016 року (неаудовано)					
1	Активи сегментів	719 423	8 788	30 490	-	758 701
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	-	12 938
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>732 361</b>	<b>8 788</b>	<b>30 490</b>	<b>-</b>	<b>771 639</b>
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ на 31 грудня 2015 року					
4	Активи сегментів	846 230	11 579	36 025	-	893 834
5	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	3 151	16 089
<b>6</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>859 168</b>	<b>11 579</b>	<b>36 025</b>	<b>3 151</b>	<b>909 923</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 30 вересня 2016 року (неаудовано)					
7	Зобов'язання сегментів	412 545	465 561	-	-	878 106
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>412 545</b>	<b>465 561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>878 106</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 31 грудня 2015 року					
9	Зобов'язання сегментів	377 726	563 161	-	-	940 887
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>377 726</b>	<b>563 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>940 887</b>

## Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року (неаудовано)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-22,90%)	-	178	-	109
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	(2)	-	(11)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-11,29%; долари США-8,42%)	85	48	397	1 521
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(38)	-	(16)
6	Субординований борг (контрактна процентна ставка: гривні-12,50%)	10 083	-	-	-

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	35	-	24
2	Процентні витрати	(936)	(13)	(92)	(28)
3	Комісійні доходи	62	24	76	28
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	23	-	1
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(41)	-	(21)
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 822)	-	-

Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року (неаудовано)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	383	-	158

**Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано) (тис. грн.)**

Ряд док	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 2016 року	-	670	-	974
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 2016 року	-	744	-	960

**Таблиця 21.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-22,90%)	-	251	-	123
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(25)	-	(12)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-11,29%; долари США-8,42%)	-	148	464	1 470
4	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-	5
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка: гривні-12,50%)	11 422	-	-	-

**Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 року (неаудовано) (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	55	-	12
2	Процентні витрати	(2 567)	(13)	-	-
3	Комісійні доходи	17	-	26	20
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	183	-	(105)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(25)	-	(3)
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 393)	-	-

**Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	143	-	100

**Таблиця 21.8. Виплати провідному управлінському персоналу (неаудовано) (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року (неаудовано)		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 року (неаудовано)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 822	469	3 393	125

**Провідний управлінський персонал** - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Групи, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, голова та члени виконавчого органу, головний бухгалтер та його заступники.

#### Примітка 22. Події після дати балансу

07 жовтня 2016 року відбулися позачергові збори акціонерів, на яких було прийнято рішення про зміну місцезнаходження материнського Банку на 01135, Україна, м. Київ, площа Перемоги 1. Пакет документів для погодження змін до Статуту материнського Банку подано до Національного банку України.

Інші суттєві події, які відбулися після дати балансу та що можуть вплинути на економічні рішення користувачів звітності відсутні.