

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

**ЗМІСТ:**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	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 2016 року.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) .....	6
<b>ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМОЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....</b>	<b>7</b>
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 .....	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	10
Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж .....	11
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку 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.....	12
Примітка 11. Субординований борг .....	13
Примітка 12. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	13
Примітка 13. Процентні доходи та витрати .....	13
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 .....	15
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 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	728 427	862 355
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		35 796	47 814
Інші фінансові активи		34 171	37 969
Інші активи		19 991	17 261
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	12 938	16 089
Усього активів		1 184 093	1 246 731
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	9	878 137	940 933
Резерви за зобов'язаннями	10	260	150
Інші фінансові зобов'язання		15 293	19 332
Інші зобов'язання		5 269	4 437
Субординований борг	11	40 335	46 814
Усього зобов'язань		939 294	1 011 666
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		230 000	230 000
Емісійні різниці		17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(7 800)	(17 764)
Резервні та інші фонди банку		4 675	4 667
Резерви переоцінки	12	0	238
Усього власного капіталу		244 799	235 065
Усього пасивів		1 184 093	1 246 731

Затверджено до випуску та підписано

20 жовтня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



I.V. Колесник

T.I. Гадомська

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Приміт ки	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня (неаудовано)	
		2016	2015	2016	2015
Процентні доходи	13	34 808	44 275	109 599	125 398
Процентні витрати	13	(19 919)	(25 926)	(58 837)	(76 767)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>14 889</b>	<b>18 349</b>	<b>50 762</b>	<b>48 631</b>
Комісійні доходи	14	11 510	9 062	32 696	26 150
Комісійні витрати	14	(5 251)	(1 634)	(12 545)	(4 750)
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 недухомості		-	-	-	-
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		2 261	1 244	(5 729)	171
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(66)	(287)	(922)	(397)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(1)	(1 988)	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(11)	28	(89)	46
Інші операційні доходи	15	313	431	2 723	1 396
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(21 570)	(25 114)	(66 832)	(74 398)
Дохід від участі в капіталі		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 366	173	8 534	(11 069)
Витрати на податок на прибуток	17	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 366	173	8 534	(11 069)
Прибуток/(збиток) за період		8 366	173	8 534	(11 069)
<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 період</b>		<b>(191)</b>	<b>(346)</b>	<b>(238)</b>	<b>(333)</b>
<b>Усього сукупного доходу за період</b>		<b>8 175</b>	<b>(173)</b>	<b>8 296</b>	<b>(11 402)</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		8 366	173	8 534	(11 069)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		8 175	(173)	8 296	(11 402)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	18	0,36	0,01	0,37	(0,48)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	18	0,36	0,01	0,37	(0,48)

Затверджено до випуску та підписано

20 жовтня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

I.V.Колесник

T.I.Гадомська

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
 за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року

(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>(13 215)</b>	<b>234 943</b>
Дивіденди	19	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	12	-	-	(333)	(11 067)	(11 400)
<b>Залишок на 30 вересня 2015 року (неаудовано)</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>(99)</b>	<b>(24 306)</b>	<b>223 519</b>
<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 (неаудовано)</b>		<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>0</b>	<b>3 125</b>	<b>244 799</b>

Затверджено до випуску та підписано

20 жовтня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

## Проміжний скорочений 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		8 534	(11 069)
Коригування:			
Знос та амортизація	16	9 598	7 617
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5, 6	8 728	189
Амортизація дисконту//(премії)		(781)	(817)
Результат операцій з іноземною валютою		1 867	20 497
(Нараховані доходи)		7 573	(5 437)
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		30 791	13 673
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	39 939
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	116 529	(14 019)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 054)	6 784
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(5 859)	(326)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			(23 336)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(60 906)	31 640
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	90	(46)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 383	(3 672)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		80 974	50 637
Податок на прибуток, що сплачений		(4)	(4)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		80 970	50 633
<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	703
Придбання нематеріальних активів		(316)	(6 960)
Дивіденди, що отримані		6	30
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		7 376	12 441
<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

20 жовтня 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
Місцезнаходження Банку: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 96  
Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

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 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 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 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 валюту обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

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

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

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

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

Кінцевою контролюючою стороною Банку є О.О.Клещук.

16.03.2016р. Банком подано пакет документів до Національного банку України щодо погодження набуття істотної участі в 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 статутного капіталу Банку, яке буде реалізовано до кінця року.

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

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

Банк має дочірню компанію – ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА». В 1 кварталі 2016 року дочірня компанія була виключена з Державного реєстру фінансових установ, 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 орендуофісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютери».

Частка Банку в статутному капіталі дочірньої компанії складає 100%. Дочірня компанія зареєстрована та знаходитьться на території України.

Банк складає консолідовану фінансову звітність, в тому числі проміжну.

Проміжна скрочена окрема фінансова звітність затверджена до випуску 20 жовтня 2016 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 2016 року не здійснював.

При складанні проміжної скроченої окремої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток. Проміжна скрочена окрема фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

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

Протягом 9 місяців 2016 року, як і очікувалось, змін в економічному середовищі практично не відбулося – 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 привести 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. Вищевказані ситуація передбачає проведення Банком виваженої політики щодо збереження наявних позицій, у тому числі збереження ресурсної бази та покращення якості кредитного портфелю, збалансованої політики щодо активів та пасивів Банку.

Особливу увагу Банк приділяє політиці ризик-менеджменту для забезпечення достатнього для функціонування Банку співвідношення «доходність-ризик» з одночасним проведенням консервативної політики щодо його 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 збільшились 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 зменшились 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 окрема фінансова звітність Банку 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 окрема фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових стандартів і пояснень, що вступили в дію починаючи з 1 січня 2016 року. Банк достроково не приймав інші стандарти, пояснення і поправки, що були випущені, але ще не вступили в дію.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче:

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

МСФО (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 МСФО. Організації, що застосовують МСФО (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. МСФО (IFRS) 14 вступає в дію по відношенню річних звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2016 р. чи після цієї дати. Оскільки Банк уже підготовлює звітність по МСФО, а його діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до його фінансової звітності.

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

Поправки до МСФО (IFRS) 11 потребують, щоб учасники спільних операцій враховували придбання частки участі у спільній організації, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФО (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднаного бізнесу. Поправки також пояснюють, що ті хто мав частку участі раніше у спільній операціях не переоцінюються при придбані додаткової частки участі в спільній операції, чи зберігається спільний контроль. Окрім того, в МСФО (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 Банку, оскільки Банк не є учасником спільних операцій.

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

Поправки пояснюють принципи МСФО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФО (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 використовуватися для амортизації основних засобів і не може бути використаний лише у тих рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективні 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 Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

#### **Поправки до МСФО (IAS) 16 та МСФО (IAS) 41 «Сільське господарство: плодові культури»**

Поправки вносять зміни і у вимоги до звітності біологічних активів, що відповідає визначеню плодової культури. Згідно поправкам біологічні активи, що відповідають визначеню плодових культур, більше не відносяться до сфери застосування МСФО (IAS) 41 «Сільське господарство». Замість цього до них застосовуються МСФО (IAS) 16. Після першопочаткового признання плодові культури будуть оцінюватися відповідно МСФО (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 плодових культур як і раніше залишається в сфері застосування МСФО (IAS) 41 і повинна оцінюватись по справедливій вартості за вирахуванням витрат на продаж. У

відношенні державних субсидій, що відносяться до плодових культур, буде застосовуватись МСФО (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 Банку, оскільки у Банка відсутні плодові культури.

#### **Поправки до МСФО (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 МСФО і приймають рішення про переход на метод часткової участі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати ці зміни ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФО і приймають рішення про використання методу часткової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФО. Поправки вступають у дію 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 Банку.

#### **«Щорічні вдосконалення МСФО, 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:

#### **МСФО (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 продовжується 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 МСФО (IFRS) 7. Оцінка того, як договори на обслуговування представляють собою продовжується 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 МСФО (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. Дані поправки повинна застосовуватись ретроспективно.

#### **МСФО (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. Дані правила повинна застосовуватись перспективно.

#### **МСФО (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. Дані поправки повинна застосовуватись ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

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

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

- вимоги до суттєвості МСФО (IAS) 1;
- окрім 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 представлятись агреговано у рамках однієї статті і класифікуватись в якості статей, що будуть чи не будуть згодом некласифіковані у склад прибутку чи збитку.

Окрім цього, поправки пояснюють вимоги, котрі застосовуються при освітлені 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 Банку.

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

Поправки розглядають питання, що виникли при застосуванні по відношенню до інвестиційних організацій згідно МСФО (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФО (IFRS) 10 пояснюють, що виключення із вимог про представлення консолідованих 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 МСФО (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 дочірніх організацій інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправка до МСФО (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 дистрокове застосування. Поправки не вплинути на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не застосовує виключення по відношенню до консолідації.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 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 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**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
		<b>30 вересня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>31 грудня 2015 року</b>
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**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>(тис. грн.)</b>	
		<b>30 вересня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>31 грудня 2015 року</b>
1	Кредити юридичним особам	741 620	859 757
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	(24 816)	(14 890)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>728 427</b>	<b>862 355</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 – 26 076 тис. грн.

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

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованістю 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	(8 980)	(3 429)	(2 481)	(14 890)
6	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	(13 156)	(835)	130	(13 861)
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>(21 981)</b>	<b>(2 038)</b>	<b>(797)</b>	<b>(24 816)</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 банку 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	Державні облігації	-	-
1.2	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 банку 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 банку 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)	(8)
<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 2016 році Банком 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 банку до погашення****Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку 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 облігації	30 011	-
1.2	Облігації 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 банку на продаж	-	-
<b>4</b>	<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**

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

Як необоротні активи, утримувані для продажу, Банком класифіковано дві будівлі, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії. Рішенням Спостережної ради (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 Банк здійснив реалізацію необоротного активу, утримуваного для продажу, що розташований в м. Євпаторія. Від продажу активу Банк отримав збиток в сумі 135 тис. грн.

Банк продовжує виконання плану заходів щодо продажу активу, що розташований в м. Сімферополь. Очікується, що продаж, буде визнано 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>			
<b>1</b>	Основні засоби	12 938	16 089
<b>2</b>	<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	412 576	377 772
2.1	Поточні рахунки	297 794	157 541
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
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>878 137</b>	<b>940 933</b>

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

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.

**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 відображені у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(89)	-	(89)
5	Інший рух	-	-	-
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року (неаудовано)</b>	<b>260</b>		<b>260</b>

**Примітка 11. Субординований борг**

(тис. грн.)

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>

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)**

(тис. грн.)

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 заборгованістю клієнтів	31 954	42 219	102 739	118 428
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	34 808	44 275	109 599	125 398
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>					
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 758)	(7 379)	(10 859)	(20 646)
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)	(3 238)	(3 235)
13	Усього процентних витрат	(19 919)	(25 926)	(58 837)	(76 767)
14	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>14 889</b>	<b>18 349</b>	<b>50 762</b>	<b>48 631</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	7 652	30 813	22 551
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	9 062	32 696	26 150
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>					
7	Розрахунково-касові операції	(5 238)	(1 632)	(12 496)	(4 746)
8	Операції з цінними паперами	0	0	(2)	0
9	інші	(13)	(2)	(47)	(4)
10	Усього комісійних витрат	(5 251)	(1 634)	(12 545)	(4 750)
<b>11</b>	<b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b>	<b>6 259</b>	<b>7 428</b>	<b>20 151</b>	<b>21 400</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)	116	97	315	292
4	Дохід від викупу основних засобів та нематеріальних активів	30	81	223	83
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	95	2 019	324
<b>8</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>313</b>	<b>431</b>	<b>2 723</b>	<b>1 396</b>

**Розшифровка статі «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	7	34	22
Всього	93	95	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	(8 313)	(9 444)	(24 337)	(27 942)
2	Амортизація основних засобів	(1 638)	(1 932)	(5 263)	(5 532)
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)	(3 217)	(11 668)	(9 144)
5	Витрати на оперативний лізинг (аренду)	(2 204)	(3 034)	(7 071)	(9 514)
6	Професійні послуги	(1 542)	(3 054)	(4 574)	(9 064)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(30)	(661)	(37)	(1 602)
8	Витрати із страхування	(149)	(598)	(426)	(1 066)
9	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(1 795)	(1 480)	(5 488)	(6 505)
10	Інші	(776)	(601)	(3 633)	(1 944)
11	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(21 570)</b>	<b>(25 114)</b>	<b>(66 832)</b>	<b>(74 398)</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	-	-	-	-
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)	
		2016	2015	2016	2015
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	8 510	-	-	(11 069)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	24	-	24
3	Прибуток/(збиток) за період	-	8 534	-	(11 069)
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.	-	0,37	-	(0,48)
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 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 вересня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	-	1,50	-	1,50

**Примітка 20. Операційні сегменти**

Банк виділяє 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 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	101 422	1 317	6 329	531	-	109 59
2	Комісійні доходи	10 173	22 415	108	-	-	32 69
3	Інші операційні доходи	865	371	2	-	1 485	2 72
4	Усього доходів сегментів	112 460	24 103	6 439	531	1 485	145 01
5	Процентні витрати	(15 161)	(40 365)	-	(73)	(3 238)	(58 83)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 128)	7 399	-	-	-	(5 72)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	84	-	-	(1 006)	-	(92)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	21	-	-	2
9	Результат від операцій з іноземною валютою	2 828	3 882	-	5 594	-	12 30
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(1 867)	(1 86)
11	Комісійні витрати	(290)	(12 253)	(2)	-	-	(12 54)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	(1 988)	-	-	(1 98)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(10)	(79)	-	-	-	(8)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(9 646)	-	-	(57 186)	(66 83)
15	Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
16	<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 53</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	112 463	5 964	5 683	1 288	-	125 398
2	Комісійні доходи	7 136	16 987	2 027	-	-	26 156
3	Інші операційні доходи	232	1 052	6	-	106	1 396
4	Усього доходів сегментів	119 831	24 003	7 716	1 288	106	152 944
5	Процентні витрати	(22 530)	(48 792)	-	(2 210)	(3 235)	(76 767)
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	(198)	(4 511)	-	(41)	-	(4 750)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	46	-	-	-	-	46
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11 001)	-	-	(63 397)	(74 398)
15	Частка в прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>100 402</b>	<b>(31 302)</b>	<b>7 592</b>	<b>(341)</b>	<b>(87 420)</b>	<b>(11 069)</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 СЕГМЕНТИВ на 30 вересня 2016 року (неаудовано)					
1	Активи сегментів	719 639	8 788	30 490	-	758 917
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	-	12 938
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>732 577</b>	<b>8 788</b>	<b>30 490</b>	<b>-</b>	<b>771 855</b>
	АКТИВИ СЕГМЕНТИВ на 31 грудня 2015 року					
4	Активи сегментів	850 777	11 579	36 025	-	898 381
5	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	3 151	16 089
<b>6</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>863 715</b>	<b>11 579</b>	<b>36 025</b>	<b>3 151</b>	<b>914 470</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ на 30 вересня 2016 року (неаудовано)					
7	Зобов'язання сегментів	412 576	465 561	-	-	878 137
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>412 576</b>	<b>465 561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>878 137</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ на 31 грудня 2015 року					
9	Зобов'язання сегментів	377 772	563 161	-	-	940 933
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>377 772</b>	<b>563 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>940 933</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) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-22,90%)	-	4 095	178	-	109
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	(3 879)	(2)	-	(11)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-10,29%; долари США-8,42%)	85	31	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) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи		754	35		24
2	Процентні витрати	(936)	(1)	(13)	(92)	(28)
3	Комісійні доходи	62	1	24	76	28
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3 771)	23	-	1
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(41)	-	(21)
7	Інші операційні доходи	-	8	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 650)	(2 607)	-	-
9	Частка прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	-

**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) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	25	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.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	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	-	470	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) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-22,90%)	-	4 654	251	-	123
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(108)	(25)	-	(12)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-11,29%; долари США-8,42%)	-	46	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) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи		997	55	-	12
2	Процентні витрати	(2 567)	-	(13)	-	-
3	Комісійні доходи	17	3	-	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	-	(4 343)	(2 932)	-	-
9	Частка прибутку/(збитку) дочірніх компаній	-	-	-	-	-

**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) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	16 208	143	-	100

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

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	2 607	469	2 932	125

**Провідний управлінський персонал** - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, 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 Банку на 01135, Україна, м. Київ, площа Перемоги 1. Пакет документів для погодження змін до Статуту Банку подано до Національного банку України.

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