

**ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК 3/4»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА III КВАРТАЛ 2016 РОКУ**

Зміст

1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
5.	Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту	9

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	355 611	224 883
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	1 426	-
Кредити та заборгованість клієнтів		373 988	389 182
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	2 663	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	9 009
Інвестиційна нерухомість		48 431	46 360
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		337	-
Відстрочений податковий актив		1 839	1 751
Основні засоби та нематеріальні активи		57 927	58 953
Інші фінансові активи	8	5 328	6 384
Інші активи	9	2 961	4 521
Усього активів		850 511	741 043
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	21 835	74
Кошти клієнтів	11	323 106	273 617
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12	259	765
Відстрочені податкові зобов'язання		11 263	11 465
Резерви за зобов'язаннями	13	68	51
Інші фінансові зобов'язання	14	2 055	4 085
Інші зобов'язання		2 542	2 758
Усього зобов'язань		361 128	292 815
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		350 000	350 000
Резервні та інші фонди банку		71 683	71 378
Резерви переоцінки		20 938	20 783
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		46 762	6 067
Усього власного капіталу		489 383	448 228
Усього зобов'язань та власного капіталу		850 511	741 043

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В.Заруда

С.І.Барабаш

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2016 року		30 вересня 2015 року	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	15	17 707	56 233	22 079	158 214
Процентні витрати	15	(3 122)	(9 242)	(4 357)	(14 209)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		14 585	46 991	17 722	144 005
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		945	2 596	4 957	31 720
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		15 530	49 587	22 679	175 725
Комісійні доходи	16	2 386	6 796	1 697	41 550
Комісійні витрати	16	(1 118)	(2 670)	(710)	(2 315)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 573	15 859	(40 363)	(104 371)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	(5 337)
Результат від операцій з іноземною валютою		(7 216)	(5 782)	(15 949)	(161 613)
Результат від переоцінки іноземної валюти		7 383	14 554	(713)	(19 080)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(20)	(57)	18 799	66 172
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(32)	(17)	11	4
Інші операційні доходи	17	115	453	85	1 538
Адміністративні та інші операційні витрати		(13 111)	(38 147)	(12 167)	(35 713)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10 490	40 576	(26 631)	(43 440)
Витрати на податок на прибуток	18	56	424	29 922	51 234
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 546	41 000	3 291	7 794
Прибуток/(збиток) за звітний період		10 546	41 000	3 291	7 794
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що		61	183	61	183

не буде рекласифікований у прибуток чи збиток				
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	61	183	61	183
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	37	(35)	-	(15 173)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(6)	7	-	2 731
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	31	(28)	-	(12 442)
Інший сукупний дохід після оподаткування	92	155	61	(12 259)
Усього сукупного доходу за звітний період	10 638	41 155	3 352	(4 465)
Прибуток (збиток), що належить:				
власникам банку	10 546	41 000	3 291	7 794
Усього сукупного доходу, що належить:				
власникам банку	10 638	41 155	3 352	(4 465)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	19			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	0,01	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	0,01	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	19			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	0,01	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	0,01	-	-

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В.Заруда

С.І.Барабаш

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за III квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 1 січня 2016 року)		350 000	-	-	71 378	20 783	6 067	448 228	-	448 228
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	155	41 000	41 155	-	41 155
прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	41 000	41 000	-	41 000
інший сукупний дохід		-	-	-	-	155	-	155	-	155
Інші зміни		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	305	-	(305)	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року		350 000	-	-	71 683	20 938	46 762	489 383	-	489 383

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за III квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (залишок на 1 січня 2015 року)		350 000	-	-	90 496	32 982	79 241	552 719	-	552 719
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(12 259)	7 794	(4 465)	-	(4 465)
прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	7 794	7 794	-	7 794
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(12 259)	-	(12 259)	-	(12 259)
Інші зміни		-	-	-	-	-	(402)	(402)	-	(402)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	78 839	-	(78 839)	-	-	-
Направлення коштів для покриття непередбачуваних збитків		-	-	-	(97 957)	-	-	(97 957)	-	(97 957)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2015 року		350 000	-	-	71 378	20 723	7 794	449 895	-	449 895

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В.Заруда

С.І.Барабаш

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за III квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	15	53 714	71 984
Процентні витрати, що сплачені	15	(10 449)	(13 151)
Комісійні доходи, що отримані	16	6 788	41 558
Комісійні витрати, що сплачені	16	(2 670)	(2 315)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15 859	(202 328)
Результат операцій з іноземною валютою		(5 782)	(161 613)
Інші отримані операційні доходи	17	453	1 538
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(20 544)	(17 388)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(13 650)	(13 444)
Податок на прибуток, сплачений		(49)	(560)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		23 670	(295 719)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(1 426)	284 807
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	3 951
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		21 009	106 939
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 064	(16 441)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 503	19 338
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		21 754	(523 703)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		50 704	(76 975)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6 310)	(21 754)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(72)	31
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		111 896	(519 526)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 650)	(621 211)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	915 448
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		9 000	-
Придбання інвестиційної нерухомості		(2 071)	-
Придбання основних засобів		(2 843)	(13 156)
Надходження від реалізації основних засобів		-	(4)
Придбання нематеріальних активів		(227)	(131)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		1 209	280 946
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		18 328	40 149
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		131 433	(198 431)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		224 462	392 905

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		355 895	194 474
---	--	---------	---------

В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду не включено суми:

- нарахованих та не отриманих доходів, які складають 19 тис. грн.;
- сформованих резервів (3 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках;
- сформованих резервів (300 тис. грн.) під кредити овернайт банкам.

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2016 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В.Заруда

С.І.Барабаш

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку	<i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 25
Організаційно-правова форма	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України.

Банк не входить до складу банківської групи.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-2 від 04.07.2014р., які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Основна мета Банку - це отримання клієнтами широкого спектра банківських послуг (включаючи одержання кредитів), орієнтованих на розвиток корпоративного та роздрібного банківського бізнесу, отримання прибутку від здійснення банківських операцій, а також укріплення стійкості та надійності Банку.

Основними напрямками діяльності Банку, як сучасної та відкритої банківської установи, що динамічно розвивається, здійснює операції в усіх сегментах банківського бізнесу в Україні, є:

- міжбанківське кредитування;
- інвестиційна і посередницька діяльність на фондовому ринку;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- ринок депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб;
- валютні операції на безготівковому і готівковому міжбанківському валютному ринку України;
- валютні операції на безготівковому міжнародному ринку;
- операції з банківськими металами з юридичними та фізичними особами на МВРУ ;
- ведення карткового бізнесу з юридичними та фізичними особами;
- розрахунково – касове обслуговування клієнтів, тощо.

Зареєстрований статутний капітал Банку протягом звітного періоду не змінювався та станом на 30 вересня (кінець дня) 2016 року складає 350 млн. грн.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) *істотну участь* у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку з 2010 року.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить:

- Правління Банку - 100%,
- Спостережної Ради Банку - 0%.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Управління Банком здійснюється згідно із Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту ПАТ «БАНК 3/4». *Органами управління Банку згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» є:*

- Загальні збори учасників (акціонерів) Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників (акціонерів) Банку, які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку. Спостережна рада – це орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Спостережна рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

У звітному кварталі Банком не відкривались нові відділення та не створювались нові структурні підрозділи. Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відокремлених відділень, три з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2 та Київське відділення № 5, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії в Банку відсутні. У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

Протягом звітного періоду:

- припинення будь-яких видів банківських операцій Банком не проводилось;
- обмеження щодо володіння іншими активами Банку не було;
- невиконань зобов'язань за залученими коштами та порушень умов відповідних договорів не було;
- змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

Фінансова звітність станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана В.о.Голови Правління та Головним бухгалтером Банку 25 жовтня 2016 року.

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

Функціонування банківської системи України в III кварталі 2016 року, як і у попередньому звітному періоді, в цілому знаходилось під впливом тих самих соціально-політичних та економічних факторів.

Протягом звітного кварталу Національний банк України спільно з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб «вивели з ринку» ще два комерційні банки (ПАТ «Держзембанк» та ПАТ «КСГ Банк»). Загальна кількість банків, виведених з ринку з початку поточного року, склала 17 одиниць.

З іншого боку, Національним банком України у звітному кварталі продовжено та анонсовано наступне поступове пом'якшення монетарної політики, зняття певних обмежень при купівлі – продажу іноземної валюти, адміністративних бар'єрів для експорту послуг тощо.

Облікова ставка на протязі звітного кварталу зменшилась з 16,5% до 15,0% річних. Відповідно зменшилась ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів з 18,5% до 17,0%, під депозитні сертифікати Національного банку України – з 14,5% до 13,0%.

Ревальвація національної валюти по відношенню до долара США у звітному кварталі склала 4% по євро 5%, офіційний курс долара США на кінець звітного кварталу становив 25,911879 грн. за 1 долар США, євро – 29,075719 грн. за 1 євро.

Обсяги процентних та комісійних доходів Банку за 9 місяців 2016 року суттєво зменшились порівняно із обсягами доходів за відповідний період 2015 року на 64% та відповідно на 84%.

Найменування статті	за 9 місяців 2016 року, тис. грн.	за 9 місяців 2015 року, тис. грн.	Приріст + / Зменшення -	
			тис. грн.	%
Процентні доходи	56 233	158 214	-101 981	-64%
Комісійні доходи	6 796	41 550	-34 754	-84%

Але, незважаючи на це, діяльність Банку є прибутковою.

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657 ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до II Групи банків (банки, частка активів яких менше 0,5% активів банківської системи). На звітну дату до II групи віднесено 61 банк без урахування неплатоспроможних.

Аналіз конкурентного середовища та місця Банку у ньому здійснено на підставі останньої статистичної звітності Банків – конкурентів, наявної в управлінні ризиків та фінансового аналізу Банку на момент підготовки проміжної фінансової звітності, згідно якої Банк займав:

- за обсягом активів – 22 позицію у групі;
- за обсягом кредитно-інвестиційного портфелю – 27 позицію;
- за обсягом коштів юридичних осіб – 37 позицію;
- за обсягом коштів фізичних осіб – 26 позицію;
- за обсягом власного капіталу – 6 позицію;
- за розміром фінансового результату - 2 позицію.

Найближчих конкурентів Банку та їх основні показники наведено у таблицях 2.1- 2.6.

Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
12	ПАТ "МОТОР-БАНК"	1 380,93	2,42%	1 235,79	145,15
13	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	1 253,22	2,19%	805,24	447,98
14	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	1 170,47	2,05%	1 014,45	156,02
15	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	1 159,75	2,03%	918,92	240,83
16	ПАТ "БАНК СІЧ"	1 053,55	1,84%	924,14	129,42
17	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	1 007,77	1,76%	805,58	202,20
18	ПАТ "АСВІО БАНК"	1 004,30	1,76%	674,76	329,53
19	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	946,84	1,66%	737,28	209,56
20	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	856,39	1,50%	668,65	187,74
21	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	841,45	1,47%	643,70	197,75

22	ПАТ "БАНК 3/4"	803,69	1,41%	317,48	486,21
23	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	681,44	1,19%	539,84	141,61
24	АТ "МетаБанк"	631,57	1,10%	483,33	148,24
25	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	625,62	1,09%	420,44	205,18
26	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	611,81	1,07%	423,23	188,58
27	ПАТ "ОКСІ БАНК"	599,23	1,05%	443,27	155,96
28	АТ "АРТЕМ-БАНК"	571,63	1,00%	482,68	88,95
29	Полікомбанк	544,12	0,95%	353,83	190,29
30	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	512,72	0,90%	362,38	150,34
31	ПАТ "ДІВІ БАНК"	507,05	0,89%	245,36	261,69
32	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	492,06	0,86%	378,40	113,66

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю

(млн. грн.)

Рейтингу групи	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель разом	Питома вага у загальній сумі, %	У тому числі:				
				Кредити та депозити, надані іншим банкам	Кредити, надані клієнтам	Цінні папери та похідні фінансові активи	Проблемні активи	Резерви під знецінення активів
17	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	734,37	1,89%	-	649,08	85,12	2,18	-2,01
18	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	695,95	1,79%	317,52	51,43	432,75	-	-105,75
19	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	640,12	1,64%	-	550,65	21,59	257,02	-189,14
20	ПАТ "БАНК СІЧ"	595,93	1,53%	-	525,54	71,72	6,17	-7,50
21	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	539,14	1,39%	-	416,72	120,38	40,47	-38,43
22	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	503,56	1,29%	-	296,15	179,81	66,29	-38,70
23	АТ "АРТЕМ-БАНК"	499,76	1,28%	2,85	472,50	20,45	53,41	-49,45
24	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	477,81	1,23%	-	405,19	94,73	24,58	-46,69
25	АТ "МетаБанк"	463,62	1,19%	-	256,39	223,21	14,41	-30,39
26	ПАТ "ДІВІ БАНК"	440,45	1,13%	-	212,86	240,57	0,31	-13,28
27	ПАТ "БАНК 3/4"	422,28	1,08%	35,01	390,14	7,27	0,05	-10,20
28	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	366,49	0,94%	-	348,32	29,54	8,46	-19,83
29	ПАТ "ОКСІ БАНК"	353,25	0,91%	2,90	323,55	25,01	18,62	-16,83
30	ПАТ "МОТОР-БАНК"	344,39	0,88%	-	200,16	190,07	2,99	-48,83
31	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	343,67	0,88%	-	336,86	3,87	15,37	-12,43
32	Полікомбанк	336,26	0,86%	-	336,92	3,24	21,56	-25,47
33	ПАТ "КБ "Інвестбанк"	319,93	0,82%	-	308,34	14,09	9,86	-12,37
34	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	317,04	0,81%	-	121,92	206,40	6,83	-18,11
35	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	314,68	0,81%	-	223,82	102,20	13,25	-24,60
36	АТ "РЕГІОН-БАНК"	259,32	0,67%	-	285,15	-	14,73	-40,56
37	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	251,29	0,65%	-	252,61	-	2,89	-4,21

Таблиця 2.3. Структура коштів юридичних осіб

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти юридичних осіб, разом	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ	Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	Строкові кошти небанківських фінансових установ	Строкові кошти юридичних осіб
27	АТ "АРТЕМ-БАНК"	138,22	0,66%	17,45	85,12	33,23	2,42
28	ПАТ "БТА Банк"	130,52	0,62%	10,91	88,53	21,69	9,40
29	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	130,26	0,62%	2,66	57,19	0,00	70,41
30	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	128,97	0,62%	0,78	118,78	1,00	8,41
31	Полікомбанк	127,47	0,61%	1,62	82,73	0,98	42,13
32	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	119,98	0,57%	0,00	25,70	0,08	94,20
33	ПАТ "ОКСІ БАНК"	106,29	0,51%	4,69	33,60	4,80	63,20
34	ПАТ "АП БАНК"	104,49	0,50%	0,07	99,96	4,46	-
35	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	100,03	0,48%	0,36	67,07	0,00	32,61
36	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	97,60	0,47%	2,65	82,35	5,92	6,68
37	ПАТ "БАНК 3/4"	83,44	0,40%	1,33	69,97	10,10	2,04
38	ПУБЛІЧНЕ АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	66,07	0,32%	0,16	47,87	-	18,03
39	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	63,31	0,30%	0,01	10,34	0,30	52,67
40	АТ "РЕГІОН-БАНК"	59,64	0,28%	0,03	49,92	0,20	9,49
41	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	51,16	0,24%	0,25	44,54	0,01	6,36
42	ПАТ "КБ" ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	46,87	0,22%	3,02	30,88	0,04	12,93
43	ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	42,41	0,20%	15,81	18,07	3,40	5,14
44	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	31,57	0,15%	0,03	24,43	4,78	2,32
45	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	28,01	0,13%	2,05	18,62	-	7,33
46	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	27,87	0,13%	0,54	12,50	14,68	0,15
47	АТ "КІБ"	27,30	0,13%	5,09	13,82	3,82	4,57

Таблиця 2.4. Структура коштів фізичних осіб

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти фізичних осіб всього	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб
16	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	385,9	2,31%	149,03	236,92
17	ПАТ "АСВІО БАНК"	377,1	2,26%	29,28	347,81
18	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	363,9	2,18%	64,48	299,38
19	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	279,2	1,67%	28,69	250,53
20	АТ "МетаБанк"	242,6	1,45%	41,73	200,86
21	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	236,9	1,42%	38,20	198,69
22	ПАТ "ОКСІ БАНК"	234,6	1,41%	17,96	216,60
23	АТ "АРТЕМ-БАНК"	227,4	1,36%	10,83	216,55
24	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	225,7	1,35%	37,84	187,90
25	Полікомбанк	202,3	1,21%	56,63	145,72
26	ПАТ "БАНК 3/4"	196,4	1,18%	46,94	149,44
27	АКБ "НОВИЙ"	166,4	1,00%	24,96	141,46
28	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	164,7	0,99%	46,40	118,29

29	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	153,6	0,92%	13,69	139,89
30	ПАТ "КБ "Інвестбанк"	150,1	0,90%	29,89	120,18
31	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	145,7	0,87%	98,98	46,69
32	АТ "РЕГІОН-БАНК"	106,4	0,64%	13,65	92,79
33	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	102,6	0,62%	20,75	81,90
34	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	85,4	0,51%	16,68	68,75
35	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	84,9	0,51%	3,70	81,19
36	АТ "КІБ"	80,8	0,48%	10,69	70,14

Таблиця 2.5. Капітал

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Власний капітал	Питома вага у %	В тому числі		
				Статутний капітал	Прибуток (збиток)	Інші складові
1	ПАТ "БТА Банк"	1 645,53	12,85%	1 500,00	0,23	145,30
2	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	827,10	6,46%	607,80	-18,65	237,95
3	АТ "ФОРТУНА-БАНК"	613,48	4,79%	465,00	-51,96	200,43
4	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	538,69	4,21%	500,00	5,49	33,20
5	ПАТ "Полтава-банк"	510,92	3,99%	155,10	41,82	314,00
6	ПАТ "БАНК 3/4"	486,21	3,80%	350,00	37,90	98,31
7	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	447,98	3,50%	248,77	-10,35	209,57
8	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	438,93	3,43%	510,39	-128,31	56,85
9	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	368,14	2,88%	300,00	-6,81	74,95
10	АТ "ТАСКОМБАНК"	347,03	2,71%	308,00	0,95	38,08
11	ПАТ "АСВІО БАНК"	329,53	2,57%	300,00	1,28	28,25
12	ПАТ "ДІВІ БАНК"	261,69	2,04%	253,70	3,53	4,46
13	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	240,83	1,88%	230,00	4,61	6,21
14	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	222,87	1,74%	200,00	-0,90	23,77
15	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	209,56	1,64%	145,00	0,49	64,07
16	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	205,18	1,60%	171,00	7,60	26,57
17	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	202,20	1,58%	136,47	19,52	46,21
18	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	197,75	1,54%	292,00	-2,96	-91,29
19	ПАТ "МІБ"	193,19	1,51%	161,63	27,68	3,88
20	Полікомбанк	190,29	1,49%	120,30	0,17	69,82
21	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	188,58	1,47%	180,00	-7,29	15,87

Таблиця 2.6. Фінансовий результат

(млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість активів, %	Прибутковість статутного капіталу, %
1	ПАТ "Полтава-банк"	38,85	2,5%	27,0%
2	ПАТ "БАНК 3/4"	25,51	4,7%	10,8%
3	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	19,70	0,5%	17,1%
4	ПАТ "МОТОР-БАНК"	17,96	5,8%	22,8%
5	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	16,85	2,7%	14,5%
6	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	16,60	1,9%	14,3%
7	ПАТ "МІБ"	16,42	6,3%	11,1%
8	ПАТ "ДІВІ БАНК"	15,90	3,3%	15,5%
9	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	14,39	5,5%	13,9%
10	ПАТ "БТА Банк"	11,75	4,4%	14,6%
11	АТ "АРТЕМ-БАНК"	11,72	2,0%	10,3%

12	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	10,22	0,9%	14,9%
13	ПАТ АКБ "Львів"	9,34	2,0%	5,4%
14	АТ "МетаБанк"	8,89	1,2%	4,4%
15	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	5,12	0,4%	4,9%
16	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	5,04	0,1%	1,1%
17	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	4,88	0,4%	2,0%
18	ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	3,94	0,7%	1,4%
19	ПАТ КБ "Центр"	2,58	1,6%	2,6%
20	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	2,07	1,9%	2,2%
21	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	1,91	1,2%	1,8%

Аналіз зміни макроекономічних показників у звітному кварталі дає підстави для висновку про певне уповільнення негативних тенденцій в економіці України та відповідно до «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі.

Керівництво Банку впевнено, що воно прийматиме всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 30 вересня 2016 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня).

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня). Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

- ✓ проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 вересня 2016 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2015 року);
- ✓ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за три місяці 2016 року) і наростаючим підсумком з початку року (за дев'ять місяців 2016 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за відповідні періоди минулого року;
- ✓ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2016 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2015 року (включно);
- ✓ проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2016 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим

підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2015 року (включно).

Функціональна валюта та одиниці подання. Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є гривня. Фінансова звітність подається у гривні, округлена до тисяч гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1 долар США	25,911879	24,000667
1 євро	29,075719	26,223129
1 швейцарський франк	26,733835	24,249241
1 англійський фунт стерлінгів	33,754811	35,533176
1 російський рубль	0,41027	0,32931

Зміни в обліковій політиці. Проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2016 року складено з дотриманням вимог тієї самої облікової політики Банку, що й остання річна фінансова звітність, яка ґрунтується на основних принципах МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнота висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, безперервність, послідовність, нарахування та відповідність доходів і витрат, історична (фактична) собівартість.

Суттєві облікові судження та оцінки. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на попередньому досвіді керівництва, інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від вищевказаних оцінок та припущень.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2016 року, судження, оцінки та припущення, що були застосовані керівництвом, не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні останньої річної фінансової звітності.

Банк не надає інформацію щодо управління фінансовими ризиками та справедливої вартості фінансових інструментів, оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду не відбувалось суттєвих змін цілей та політик управління фінансовими ризиками Банку, характеру та рівня ризиків з дати закінчення останнього річного періоду, суттєвих списань та відновлень активів, а також визнання та відновлення збитків від знецінення активів, не відбувалось переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	63 582	27 473
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових	20 263	7 202

	резервів)		
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	271 766	190 208
3.1	України	255 694	189 683
3.2	інших країн	16 072	525
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	355 611	224 883

Банк визнає у складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» короткострокові та високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються та яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) в складі статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 19 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав. Заборгованість за нарахованими доходами повністю сплачена контрагентами Банку після звітної дати балансу.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) у статті 3 «Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках» враховані кошти в сумі 255 364 тис. грн., що класифіковані Банком за I категорією якості (найвищою), та 16 402 тис. грн. (з урахуванням сформованого резерву у сумі 103 тис. грн.), що класифіковані за II категорією якості. Керівництво Банку має впевненість, що цим коштом притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та попередньому періоді не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права їх використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 5.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	1 426	-
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 426	-

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, передані без припинення визнання.

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	1 426	1 426
1.1	Банки іноземних банківських груп	-	1 426	1 426
1.2	Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи)	-	-	-
1.3	Банки 1-ї групи (менше 0,5% активів банківської системи)	-	-	-
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 426	1 426

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	2 663	-
1.1	державні облігації	2 663	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2 663	-

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі банку на продаж» станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) становить 47,5 тис. грн.

Всі державні облігації, які знаходяться у портфелі Банку на продаж станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня), номіновані в іноземній валюті (доларах США).

Протягом звітної періоду Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	2 663	-	-	-	2 663
1.1	державні установи та підприємства	2 663	-	-	-	2 663
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	2 663	-	-	-	2 663

Протягом звітного періоду Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітного періоду Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО.

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	9 009
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	-	9 009

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі банку до погашення» станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) становить 9 тис. грн.

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом попереднього звітного періоду Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення, руху резервів не відбувалося, тому дані за таблицею «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік» відсутні.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Державні і облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	9 009	9 009
1.1	державні установи та підприємства (Національний банк України)	-	-	-	-	9 009	9 009
2	Резерв під знецінення цінних паперів до погашення у портфелі банку	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	9 009	9 009

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	413	1 981
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 879	4 377
3	Інші	36	26
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 328	6 384

В складі рядка 2 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 4 879 тис. грн., розміщене на кореспондентському рахунку у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів (обмеження щодо вільного конвертування).

В складі рядка 3 «Інші фінансові активи» станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) зазначені нараховані та не отримані доходи в сумі 34 тис. грн., строк сплати яких не настав.

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом звітної періоду Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалося.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними і картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(47 872)	-	(88)	(2)	(47 962)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	47 872	-	88	2	47 962
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	-	-	-	-	-

Протягом 2015 року списання безнадійної заборгованості за рахунок створеного резерву не відбувалося.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними і картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 879	413	-	-	36	5 328
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	28	28
1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	8	8
1.4	Банки з державною часткою	-	-	-	-	-	-
1.5	Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи)	4 879	413	-	-	-	5 292
1.6	Банки 2-ї групи (менше 0,5% активів банківської системи)	-	-	-	-	-	-
1.7	Банки-нерезиденти	-	-	-	-	-	-
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 879	413	-	-	36	5 328

3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 879	413	-	-	36	5 328

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 377	1 981	-	-	26	6 384
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	22	22
1.3	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	3	3
1.4	Банки з державною часткою	-	-	-	-	-	-
1.5	Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи)	4 377	1 981	-	-	1	6 359
1.6	Банки 2-ї групи (менше 0,5% активів банківської системи)	-	-	-	-	-	-
1.7	Банки-нерезиденти	-	-	-	-	-	-
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 377	1 981	-	-	26	6 384
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 377	1 981	-	-	26	6 384

У зв'язку з затвердженням Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв розподілу банків на групи у 2016 році (рішення Комітету від 31 грудня 2015 року № 657 (із змінами)), Банк здійснив перерахунок рядка 1.1 «Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років» статті 1 «Непрострочена та незнецінена заборгованість» шляхом виділення операцій з банками-контрагентами у окремі рядки відповідно до нового розподілу їх на групи.

Протягом звітної та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно дані за таблицями

«Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» за звітний та попередній періоди відсутні.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	117	53
2	Передоплата за послуги	1 844	1 812
3	Дорогоцінні метали	1 070	2 678
4	Інші активи	22	14
5	Резерв під інші активи	(92)	(36)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	2 961	4 521

Протягом звітного періоду переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя, яке визнається банком у статті балансу «Інші активи», не відбувалося. Однак у II кварталі 2016 року була придбана нерухомість у сумі 2 071 тис. грн., яка була визнана Банком як інвестиційна та відповідно відображена у статті балансу «Інвестиційна нерухомість». Придбання відбулося шляхом звернення стягнення на предмет застави (нежитлова нерухомість) по кредитному договору, за рахунок чого було погашено безнадійну заборгованість клієнта на суму 1 905 тис. грн. (у тому числі 1 700 тис. грн. – основна сума боргу, 205 тис. грн. – нараховані доходи) та іншу заборгованість (пеня, штрафи, судовий збір тощо) у сумі 166 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2016 року	(11)	(25)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	11	(67)	-
3	Залишок станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня)	-	(92)	-

Примітка 10. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	27	74
2	Кредити, отримані:	21 808	-
2.1	короткострокові	21 808	-
3	Усього коштів інших банків	21 835	74

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) в складі статті балансу «Кошти банків» відображено 8 тис. грн. нарахованих та не сплачених витрат, строк сплати яких не настав. Заборгованість за нарахованими витратами повністю сплачена Банком після звітної дати балансу.

Протягом звітного періоду невиконань зобов'язань щодо основного боргу та/або відсотків за ним з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) Банк не має активів, наданих третім особам, як забезпечення своїх зобов'язань та депозитів інших банків, взятих у забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1	1
1.1	поточні рахунки	1	1
2	Інші юридичні особи	120 893	44 435
2.1	поточні рахунки	108 112	32 935
2.2	строкові кошти	12 781	11 500
3	Фізичні особи:	202 212	229 181
3.1	поточні рахунки	51 625	66 775
3.2	строкові кошти	150 587	162 406
4	Усього коштів клієнтів	323 106	273 617

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті балансу «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) становить 1 414 тис. грн. проти 2 629 тис. грн. у попередньому звітному періоді.

Приріст коштів клієнтів станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) у порівнянні з попереднім звітним періодом склав 18,1%.

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2016 року		31 грудня 2015 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	12 839	4	161	0
2	Будівництво та операції з нерухомістю	35 003	11	9 391	4
3	Торгівля	54 259	17	9 020	3
4	Фінансова діяльність та страхування	10 750	3	19 285	7
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	93	0	143	0
6	Кошти фізичних осіб	202 212	63	229 181	84
7	Професійна, наукова та технічна діяльність	3 555	1	2 098	1

8	Діяльність нерезидентів	129	0	125	0
9	Транспорт	13	0	4	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	59	0	3 511	1
11	Інші	4 194	1	698	0
12	Усього коштів клієнтів	323 106	100	273 617	100

Зміна структури коштів клієнтів станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) відбулася за рахунок зменшення частки коштів фізичних осіб з одночасним зростанням частки коштів юридичних осіб, що працюють у сфері торгівлі, виробництва, будівництва та операцій з нерухомістю.

У складі рядка 11 «Інші» станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) зазначено кошти клієнтів в сумі 3 762 тис. грн., що працюють у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування, 406 тис. грн. – у сфері виробництва та розподілення електроенергії, газу та води, 25 тис. грн. – у сфері охорони здоров'я, 1 тис. грн. – інше.

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань складає 127 933 тис. грн., в тому числі:

- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами фізичних осіб – 15 051 тис. грн.;
- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 101 761 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 10 094 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за наданими банком гарантіями – 1 027 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань клієнтів перед Банком, у тому числі за наданими гарантіями, які забезпечені залученими коштами у вигляді депозитів, складає 191 217 тис. грн.

Примітка 12. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 12.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Валютні СВОПи	259	765
2	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	259	765

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2016 року	51	-	-	51
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву	17	-	-	17

3	Залишок на 30 вересня 2016 року (кінець дня)	68	-	-	68
---	---	----	---	---	----

Банк формує резерви за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), та які є безвідкличними (умовами договору визначено безумовне виконання Банком взятих на себе зобов'язань).

Банк здійснює облік фінансових зобов'язань з кредитування за позабалансовими рахунками та визнає резерви за ними, якщо зобов'язання існувало на кінець звітної періоду, та припиняє визнання під час припинення визнання фінансового інструменту, за яким визнано таке зобов'язання.

формує резерви за ними, починаючи з останнього банківського дня місяця, в якому виникло зобов'язання на балансі Банку до дати припинення такого визнання.

Банк не очікує вибуття економічних вигід.

Сума безвідкличних зобов'язань з кредитування, на яку сформований резерв станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня), складає 835 тис. грн. або 0,63 % від суми усіх зобов'язань з кредитування.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	167	412
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 760	3 592
3	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	83	80
4	Інші фінансові зобов'язання	45	1
5	Усього інших фінансових зобов'язань	2 055	4 085

Рядок 4 «Інші фінансові зобов'язання» станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) значною мірою складається з сум кредиторської заборгованості за прийнятими платежами, а саме 31,7 тис. грн.

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	52 414	63 093
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	35	89 663

3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	359	1
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 001	2 120
5	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	2 424	670
6	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	-	2 667
7	Усього процентних доходів	56 233	158 214
Процентні витрати за:			
8	Строковими коштами юридичних осіб	(859)	(704)
9	Строковими коштами фізичних осіб	(7 864)	(11 877)
10	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(169)	(208)
11	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	-	(1 329)
12	Кореспондентськими рахунками інших банків	-	(35)
13	Поточними рахунками юридичних осіб	(350)	(56)
14	Усього процентних витрат	(9 242)	(14 209)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	46 991	144 005

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
1	2	3	4
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	5 548	37 605
2	Операції на валютному ринку	1 096	2 186
3	Операції з цінними паперами	103	1 750
4	Кредитне обслуговування клієнтів	9	6
5	Гарантії надані	37	-
6	Інші	3	3
7	Усього комісійних доходів	6 796	41 550
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(1 004)	(633)
9	Операції з цінними паперами	(51)	(56)
10	Операції на валютному ринку	(66)	(911)

11	Інші	(1 549)	(715)
12	Усього комісійних витрат	(2 670)	(2 315)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	4 126	39 235

До статті «Інші» (рядок 11) віднесено комісійні витрати, сплачені Банком за послуги процесингового центру ПАТ «ПУМБ», на суму 1 549 тис. грн. у звітному періоді та відповідно 715 тис. грн. у попередньому періоді.

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 17. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	97	97
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	174	121
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	147	83
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	22	23
5	Інші	13	1 214
6	Усього операційних доходів	453	1 538

У складі рядка 5 «Інші» станом на 30 вересня 2015 року (кінець дня) зазначено:

- дохід у сумі 1 141 тис. грн., отриманий від проведеної Банком роботи щодо повернення кредитної заборгованості;
- кошти, стягнуті з позичальника на підставі рішення суду, в сумі 70 тис. грн. для відшкодування понесених Банком витрат зі сплати державного мита у попередньому звітному періоді;
- дохід від перерахування нарахованих у попередньому звітному періоді відсотків у зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів в сумі 2 тис. грн.
- дохід від внесення/отримання інформації в ДРОРМ в сумі 1 тис. грн.

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	323	(377)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	101	51 611

2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	101	51 611
3	Усього витрати податку на прибуток	424	51 234

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	40 576	(43 440)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування*	(7 304)*	7 819**
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(365)	(868)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	15 073	10 244
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(20)	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	(961)
7	Витрати на податок на прибуток	7 384	16 234

*- від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 7 304 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування

** - позитивне значення теоретичних податкових відрахувань у розмірі 7 819 тис. грн. є сумою податку, що не підлягає сплаті через від'ємне значення об'єкта оподаткування

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутку/збитку	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(53 380)	-	-	(25)	-	1 053	(52 352)

1.1	Основні засоби	1 212	-	-	819	-	-	2 031
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	1 212	-	-	819	-	-	2 031
1.2	Резерви під знецінення активів	2 908	-	-	(405)	-	-	2 503
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 613	-	-	74	-	-	2 687
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	295	-	-	(479)	-	-	(184)
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(63 401)	-	-	-	-	1 053	(62 348)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-	-	38	38
1.3.2	Деривативів	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	Основних засобів	(63 401)	-	-	-	-	1 015	(62 386)
1.4	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	564	-	-	(439)	-	-	125
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	239	-	-	(188)	-	-	51
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	325	-	-	(251)	-	-	74
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	-	-	-	-	5 337
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	-	-	-	-	5 337
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(9 714)	-	-	102	-	189	(9 423)
3*	Визнаний відстрочений податковий актив	1 751	-	-	82	-	6	1 839
4*	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 465)	-	-	20	-	183	(11 262)

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(348 853)	-	-	301 816	-	1 015	(46 022)
1.1	Основні засоби	120	-	-	875	-	-	995
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	120	-	-	875	-	-	995
1.2	Резерви під знецінення активів	18 398	-	-	(3 931)	-	-	14 467
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	18 310	-	-	(3 843)	-	-	14 467
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	88	-	-	(88)	-	-	-
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(368 185)	-	-	300 028	-	1 015	(67 142)
1.3.1	Цінних паперів	(15 173)	-	-	15 173	-	-	-
1.3.2	Деривативів	(284 855)	-	-	284 855	-	-	-
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(284 855)	-	-	284 855	-	-	-
1.3.3	Основних засобів	(68 157)	-	-	-	-	1 015	(67 142)
1.4	Нараховані доходи (витрати), у тому числі:	814	-	-	(493)	-	-	321
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	662	-	-	(536)	-	-	126

1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	152	-	-	43	-	-	195
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	-	-	-	5 337	-	-	5 337
1.5.1	За цінними паперами	-	-	-	5 337	-	-	5 337
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(62 897)	-	-	54 430	-	183	(8 284)
3*	Визнаний відстрочений податковий актив	3 464	-	-	338	-	-	3 802
4*	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(66 361)	-	-	54 092	-	183	(12 086)

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

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	41 000	7 794
2	Прибуток (збиток) за звітний період	41 000	7 794
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 500 000	3 500 000
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,01	-

Станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня):

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених - 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок);
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Протягом звітного періоду Банк не оголошував випуску акцій.

Величина чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) склала 0,0117 грн., станом на 30 вересня 2015 року (кінець дня) – 0,0022 грн.

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	41 000	7 794
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за звітний період	46 762	7 794
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	46 762	7 794
4	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить акціонерам-власникам простих акцій	41 000	7 794

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток за III квартал 2016 року в сумі 41 000 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 19 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 20. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- операції з корпоративними клієнтами;
- операції з фізичними особами;
- операції з цінними паперами.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного періоду виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В III кварталі 2016 року розподілення за сегментами у звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2015 року.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку. Банк вважає, що за нижченаведеними нерозподіленими доходами та витратами, інформація, що необхідна для їх розподілу, недоступна та витрати на її розробку будуть надмірними.

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	4 430	33 687	24 868	497	-	-	63 482
1	Процентні доходи	3 425	29 792	22 622	394	-	-	56 233
2	Комісійні доходи	1 005	3 442	2 246	103	-	-	6 796
3	Інші операційні доходи	-	453	-	-	-	-	453
4	Усього доходів сегментів	4 430	33 687	24 868	497	-	-	63 482
5	Процентні витрати	(169)	(1 209)	(7 864)	-	-	-	(9 242)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(302)	2 899	(1)	-	-	-	2 596
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(57)	-	-	-	-	(57)

8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	15 859	-	15 859
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(5 782)	-	(5 782)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	14 554	-	14 554
12	Комісійні витрати	(2 619)	-	-	(51)	-	-	(2 670)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(17)	-	-	-	(17)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 297)	-	-	(35 850)	-	(38 147)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	424	-	424
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	1 340	33 023	16 986	446	(10 795)	-	41 000

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	6 256	73 188	30 444	91 414	-	-	201 302
1	Процентні доходи	5 457	35 520	27 573	89 664	-	-	158 214
2	Комісійні доходи	799	36 157	4 594	1 750	-	-	41 550

3	Інші операційні доходи	-	1 538	-	-	-	-	1 538
4	Усього доходів сегментів	6 256	73 188	30 444	91 414	-	-	201 302
5	Процентні витрати	(1 572)	(760)	(11 877)	-	-	-	(14 209)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	31 120	(6 982)	7 582	-	-	-	31 720
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	47 960	18 212	-	-	-	-	66 172
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(104 371)	-	(104 371)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(5 337)	-	-	(5 337)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(161 613)	-	(161 613)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(19 080)	-	(19 080)
12	Комісійні витрати	(2 259)	-	-	(56)	-	-	(2 315)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	4	-	-	-	4
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 447)	-	-	(33 266)	-	(35 713)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	51 234	-	51 234
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	81 505	81 211	26 153	86 021	(267 096)	-	7 794

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	298 333	183 076	191 359	2 663	-	675 431
2	Усього активів сегментів	298 333	183 076	191 359	2 663	-	675 431
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	175 080	175 080
4	Усього активів	298 333	183 076	191 359	2 663	175 080	850 511
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	22 095	123 070	202 494	-	-	347 659
6	Усього зобов'язань сегментів	22 095	123 070	202 494	-	-	347 659
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 469	13 469
8	Усього зобов'язань	22 095	123 070	202 494	-	13 469	361 128
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(4 096)	(4 096)

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	201 787	203 602	187 587	9 009	-	601 985
2	Усього активів сегментів	201 787	203 602	187 587	9 009	-	601 985
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	139 058	139 058
4	Усього активів	201 787	203 602	187 587	9 009	139 058	741 043

	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	839	48 738	229 673	-	-	279 250
6	Усього зобов'язань сегментів	839	48 738	229 673	-	-	279 250
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 565	13 565
8	Усього зобов'язань	839	48 738	229 673	-	13 565	292 815
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(5 663)	(5 663)

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року			9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	63 480	2	63 482	201 266	36	201 302
2	Основні засоби	41 870	-	41 870	42 408	-	42 408

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать:

- **найбільші учасники (акціонери) банку** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку;
- **компанії під спільним контролем** – споріднені юридичні особи, що мають спільного з Банком власника істотної участі;
- **провідний управлінський персонал** – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку.
- **інші пов'язані особи** – члени Ревізійної комісії; керівник служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету, керівники відокремлених підрозділів Банку; та близькі родичі вищезазначених осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри), в тому числі родичі учасників (акціонерів) Банку та провідного управлінського персоналу.

Протягом звітного та попереднього періодів змін у підходах до визначення пов'язаних осіб не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23% - 35%)	-	-	17 846	-	550	-	333
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	36	-	46
3	Інші активи	-	3	-	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23%)	-	21 110	14	-	245	-	444
5	Резерви за зобов'язаннями	-	7	-	-	12	-	18
6	Інші зобов'язання	-	-	8	-	5	-	2

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	1	3 158	-	65	-	76
2	Процентні витрати	-	3 069	-	-	352	-	-
3	Комісійні доходи	-	20	19	-	6	-	13
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(32)	-	33	-	(21)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	-	-	2	-	8

7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	2 344	-	-	2 219	-	3 404

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, нарахований резерв відпусток, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	120	-	-	108	-	191

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування.

Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	234	-	-	2 713	-	887
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	234	323	-	2 629	-	901

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23% - 35 %)	-	-	18 188	-	243	-	459
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	32	-	13	-	68
3	Інші активи	-	3	-	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	20 940	104	-	15 476	-	833
5	Резерви за зобов'язаннями	-	6	-	-	10	-	7
6	Інші зобов'язання	-	-	10	-	-	-	8

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	5	3 107	-	47	-	161
2	Процентні витрати	-	2 763	-	-	2 468	-	-
3	Комісійні доходи	-	15	10	-	6	-	10
4	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(5)	-	-	(31)	-	(1)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(3)	-	-	(2)	-	(1)
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-

8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	873	-	-	2 279	-	3 155
---	--	---	-----	---	---	-------	---	-------

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	-	120	177	-	192	-	119

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	580	2 750	-	1 389	-	1 545
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	524	100	-	1 477	-	2 180

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 219	-	2 279	-

Примітка 22. Події після дати балансу

Суттєвих змін між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за III квартал 2016 року, підготовленої для оприлюднення, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.