

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2016 року	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2016 року	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2016 року	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2016 року	5
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
Примітка 1. Інформація про Банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кошти в інших банках	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж	13
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення	13
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	14
Примітка 10. Інші фінансові активи	15
Примітка 11. Інші активи	15
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16
Примітка 13. Кошти банків	17
Примітка 14. Кошти клієнтів	17
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	17
Примітка 16. Інші залучені кошти	18
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	18
Примітка 19. Інші зобов'язання	19
Примітка 20. Субординований борг	19
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	20
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20
Примітка 24. Інші операційні доходи	21
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	21
Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію	22
Примітка 28. Операційні сегменти	23
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку	26
Примітка 30. Похідні фінансові інструменти	27
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	28
Примітка 32. Події після дати балансу	29

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2016 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	917 449	439 182
Кошти в інших банках	5	-	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 424 704	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	230 299	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	220 171
Інвестиційна нерухомість		68 766	71 280
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	927
Відстрочений податковий актив		2 203	3 653
Основні засоби та нематеріальні активи	9	113 972	99 113
Інші фінансові активи	10	63 238	50 816
Інші активи	11	19 041	16 531
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	22 182	20 379
Усього активів		5 861 854	3 813 671
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	5 206	7 565
Кошти клієнтів	14	4 114 679	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	932 144	559 002
Інші залучені кошти	16	75 504	3 628
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		173	-
Резерви за зобов'язаннями	17	486	383
Інші фінансові зобов'язання	18	51 916	44 179
Інші зобов'язання	19	17 623	13 568
Субординований борг	20	316 150	296 973
Усього зобов'язань		5 513 881	3 467 589
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		308 000	308 000
Емісійні різниці		11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток		16 268	15 124
Резервні та інші фонди банку		6 106	5 359
Резерви переоцінки		17 588	17 588
Усього власного капіталу		347 973	346 082
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 861 854	3 813 671

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2016 року

Найменування статті	За звітний квартал			Наростаючим підсумком з початку року	
	Прим.	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	21	234 739	131 893	644 815	377 450
Процентні витрати	21	(160 625)	(86 350)	(416 604)	(246 130)
Чистий процентний дохід		74 114	45 543	228 211	131 320
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4,5,6	3 567	(8 494)	(87 209)	(99 517)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		77 681	37 049	141 002	31 803
Комісійні доходи	22	29 409	13 794	79 061	34 093
Комісійні витрати	22	(12 750)	(4 670)	(30 923)	(12 362)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	16 333	10 102	69 925	13 833
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	536	569
Результат від операцій з іноземною валютою		(5 613)	2 925	(5 241)	46 998
Результат від переоцінки іноземної валюти		25 803	3 983	42 212	10 245
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	(7 087)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(661)	-	(876)	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	(19 223)	(2 000)	(18 688)	(2 142)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	17	60	(33)	(103)	(33)
Інші операційні доходи	24	3 310	2 528	12 922	25 625
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(110 889)	(59 378)	(284 460)	(127 484)
Прибуток до оподаткування		3 460	4 300	5 367	14 058
Витрати на податок на прибуток	26	(2 296)	(200)	(3 476)	(2 200)
Прибуток за звітний період		1 164	4 100	1 891	11 858
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за звітний період		1 164	4 100	1 891	11 858
Прибуток на акцію:					
чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	27	0,26	0,93	0,43	2,69
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	27	0,26	0,93	0,43	2,69

Затверджено до випуску та підписано
27 жовтня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігірко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2016 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2015 року		220 000	11	79 200	4 902	17 588	23 394	345 095
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	11 858	11 858
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	11 858	11 858
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	457	-	(457)	-
Збільшення статутного капіталу		79 200	-	(70 400)	-	-	(8 800)	-
Залишок на 30 вересня 2015 року		299 200	11	8 800	5 359	17 588	25 995	356 953
Залишок на 1 січня 2016 року		308 000	11	-	5 359	17 588	15 124	346 082
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	1 891	1 891
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	1 891	1 891
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	747	-	(747)	-
Залишок на 30 вересня 2016 року		308 000	11	-	6 106	17 588	16 268	347 973

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2016 року

Голова Правління



[Handwritten signature]

Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

Найменування статті	Примітки	За 9 місяців	
		2016	2015
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		596 159	366 764
Процентні витрати, що сплачені		(352 143)	(238 187)
Комісійні доходи, що отримані		78 145	33 176
Комісійні витрати, що сплачені		(30 923)	(12 362)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		69 925	13 833
Результат операцій з іноземною валютою		(5 241)	46 998
Інші отримані операційні доходи		13 376	25 161
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(109 923)	(53 478)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(149 566)	(71 028)
Податок на прибуток сплачений		(926)	(1 552)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		108 883	109 325
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(3 004)	(1 735)
Чисте збільшення/зменшення коштів в інших банках		140 358	(203 440)
Чисте збільшення/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 565 114)	(681 500)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		(24 732)	(38 935)
Чисте збільшення/зменшення інших актив та активів на продаж		(3 412)	90 867
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(2 400)	(113 580)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 495 425	28 481
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів		277 975	453 870
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		103	33
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		11 398	(38 535)
Чисті грошові кошти від/(використані у) операційній діяльності		435 480	(395 149)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження/(втрати) від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(185 142)	295 774
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення		220 000	-
(Придбання)/продаж інвестиційної нерухомості		3 066	-
(Придбання)/продаж основних засобів		(38 670)	(47 894)
Придбання нематеріальних активів		(221)	(884)
Чисті грошові кошти від/(використані у) інвестиційній діяльності		(967)	246 996
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Залучення субординованого боргу		-	240 007
Чисті грошові кошти від/(використані у) фінансовій діяльності		-	240 007
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		43 754	10 245
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		478 267	102 099
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду	4	439 182	232 603
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	917 449	334 702

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк) є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – НБУ). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №028 від 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ №642018 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андерайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642021 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.
- серія АЕ №294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної Системи Масових Електронних Платежів, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 вересня 2016 року Банк має 67 відділень на території України (31.12.2015 року - 57 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 30 вересня 2016 року склала 1053 працівника (на 31 грудня 2015 року – 981 працівник).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

Структура власності Банку не змінювалась з 31.12.2015.

Основним акціонером банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу банку, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року №543.

Структура власності Банку:

- AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100%

акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його 1 акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 30.09.2016 складає 0,0065% (31.12.2015: 0.0065%).

Приєднання, злиття, поділ, перетворення чи виділення банку в звітному періоді не здійснювалися.

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

У IV кварталі 2015 року та в січні-лютому 2016 року зовнішні умови для розвитку української економіки в цілому залишалися несприятливими. Це було пов'язано з подальшим стрімким зниженням цін на світових товарних ринках та слабким зовнішнім попитом з боку торговельних партнерів. Однак із середини лютого 2016 року умови на світових товарних ринках суттєво змінилися – тривала тенденція до зниження цін змінилася їх різким зростанням.

Банківська система продовжувала функціонувати в умовах структурного профіциту ліквідності. Водночас обсяги розміщених коштів на депозитних сертифікатах Національного банку впродовж I кварталу дещо знизилися через активізацію поглинання вільної ліквідності іншими каналами. Зокрема цьому сприяло повернення Уряду на ринок внутрішніх запозичень. Зберігалися позитивні тенденції щодо залучення до банківської системи коштів економічних агентів: зростання обсягів депозитів у національній валюті в річному вимірі прискорилося, а в іноземній валюті – сповільнилося падіння. Також, незважаючи на загалом слабку кредитну активність, у лютому спостерігалися ознаки її поживлення. Водночас унаслідок зниження попиту на готівку та на тлі значних ефектів переоцінки депозитів у минулому році монетарні агрегати протягом 9 місяців 2016 року продемонстрували значне падіння в річному вимірі. З 22 квітня 2016 року Національним Банком України була знижена облікова ставка до 19% (Постанова Правління Національного банку України від 21 квітня 2016 року № 278 «Про регулювання грошово-кредитного ринку»).

З іншого боку, основними негативними ризиками прогнозу для економічного розвитку є можливе відновлення бойових дій на сході України, поглиблення падіння світових цін на сировинні товари, зменшення зовнішньої підтримки у випадку гальмування реформ та повне блокування українського експорту через територію РФ.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

Зміни в обліковій політиці

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, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2016 рік:

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати та застосовуються перспективно, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».

Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набувають чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць». МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а за такими залишками - окремими рядками у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність

організації. МСФЗ 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк уже готує звітність за МСФЗ, він не може застосовувати даний стандарт.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;
- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у компанії є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини». Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Такі активи більш не належать до сфери застосування МСБО 41, натомість до них застосовується МСБО 16 «Основні засоби». Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно МСБО 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) і з використанням обліку моделі по накопиченим фактичним витратам або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин, як і раніше, залишається в сфері застосування МСБО 41 та повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки.

Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».

Контракти на обслуговування. Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.

Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:

- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або
- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.

Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосовує поправку.

Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.09.2016	31.12.2015
Готівкові кошти	113 008	63 674
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	300 241	49 660
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	504 200	325 848
- України	215 250	302 284
- інших країн	288 950	23 564
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	917 449	439 182

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на 30 вересня 2016 року включені нараховані процентні доходи в сумі 90 тис. грн., резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку відсутній.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2015 року включені нараховані процентні доходи в сумі 83 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 71 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2016 року та на 31 грудня 2015 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Станом на 30 вересня 2016 року та на 31 грудня 2015 року інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, відсутні.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

	30.09.2016	31.12.2015
Кредити, надані іншим банкам:	-	140 976
- короткострокові	-	120 275
- довгострокові	-	20 701
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(15 371)
Усього коштів в інших банках	-	125 605

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 вересня 2016 року нараховані проценти відсутні.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 619 тис. грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рух резервів	30.09.2016	30.09.2015
	кошти в інших банках	кошти в інших банках
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15 371)	(31 133)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 371	(20 080)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	(51 213)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30.09.2016	31.12.2015
Кредити, що надані юридичним особам	4 543 229	2 854 885
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	29 639	26 810
Іпотечні кредити фізичних осіб	16 316	7 601
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	75 683	41 992
Інші кредити, що надані фізичним особам	115 315	62 399
Резерв під знецінення кредитів	(355 478)	(252 142)
Усього кредитів за мінусом резервів	4 424 704	2 741 545

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 вересня 2016 року у сумі: 133 316 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 75 847 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не проводив операції репо.

Станом на 30 вересня 2016 року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 130 980 тис. грн., що склало 48,16% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (31.12.2015: 1 222 575 тис. грн., що склало 44,59% від загального обсягу кредитів).

Протягом 9 місяців 2016 року Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок резерву.

Протягом 9 місяців 2016 року Банк здійснив прощення кредитного портфеля на суму 685 тис. грн.

Протягом 9 місяців 2015 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 11 956 тис. грн., у тому числі 11 025 тис. грн. за тілом, та 931 тис. грн. – нараховані відсотки.

У тому числі 8 685 тис. грн., з них 8 063 тис. грн. тіло кредиту та 622 тис. грн. нарахованих відсотків, було списано за рахунок резерву.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2016 року

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 006)	(385)	(252 142)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(98 145)	525	2 980	(3 498)	(5 883)	(104 021)
Зменшення безнадійної заборгованості за рахунок резерву	685	-	-	-	-	685
Залишок станом на кінець періоду	(334 105)	(3 266)	(335)	(11 504)	(6 268)	(355 478)

За 9 місяців 2016 року було погашено 2 761 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 24).

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2015 року

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(115 045)	(3 805)	(2 168)	(4 571)	(278)	(125 867)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(77 314)	(87)	530	(1 859)	(631)	(79 361)
Зменшення безнадійної заборгованості за рахунок резерву при продажу активу	8 366	-	161	158	-	8 685
Залишок станом на кінець періоду	(183 993)	(3 892)	(1 477)	(6 272)	(909)	(196 543)

За 9 місяців 2015 року було погашено 2 539 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 24).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2016		31.12.2015	
	Сума	%	сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 053 404	22,04	776 992	25,95
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	577 928	12,09	427 877	14,29
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 373 641	28,74	834 345	27,87
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	542 218	11,34	169 012	5,65
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	649 138	13,58	525 487	17,55
Фінансова діяльність	301 780	6,31	125 902	4,21
Фізичні особи, у тому числі:	207 315	4,34	111 992	3,74
- нерезиденти	0	0,00	2	0,00
Інші	74 758	1,56	22 080	0,74
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 780 182	100,00	2 993 687	100,00

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

	30.09.2016	31.12.2015
Боргові цінні папери:	230 299	24 469
- державні облігації	230 299	24 469
- облігації підприємств	-	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж*	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	230 299	24 469

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 вересня 2016 року у сумі: 2 876 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 528 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року у Банку відсутні цінні папери, які використовувались як застава та цінні папери, які використовувались для операцій репо.

Станом на 30 вересня 2016 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 226 729 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 24 001 тис. грн.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
Депозитні сертифікати НБУ	-	220 171
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	220 171

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 вересня 2016 року нараховані проценти відсутні.

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 171 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2016 року та на 31 грудня 2015 року в портфелі Банку до погашення відсутні цінні папери, які використовувались як застава. Цінні папери, які використовувались для операцій репо, відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення, обліковуються Депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 220 000 тис. грн.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2015 року	1	25 955	5 629	1 529	1 873	6	394	1 126	7 178	43 691
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 830	17 363	3 220	6 106	28	4 688	1 126	10 180	76 542
Знос на початок попереднього періоду	-	(7 875)	(11 734)	(1 691)	(4 233)	(22)	(4 294)	-	(3 002)	(32 851)
Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Надходження	-	-	22 988	-	2 407	-	9 870	20 049	1 693	57 007
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(8 242)	-	(8 242)
Амортизаційні відрахування	-	(516)	(2 848)	(420)	(674)	(1)	(3 473)	-	(919)	(8 851)
Інші зміни	-	-	-	-	-	13	-	-	-	13
Балансова вартість на 30 вересня 2015 року:	1	25 439	25 769	1 109	3 606	18	6 791	12 933	7 952	83 618
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 830	40 351	3 220	8 513	41	14 558	12 933	11 873	125 320
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(8 391)	(14 582)	(2 111)	(4 907)	(23)	(7 767)	-	(3 921)	(41 702)
Балансова вартість на 01 січня 2016 року:	-	25 491	28 398	983	6 595	17	17 759	12 958	6 912	99 113
Первісна (переоцінена) вартість	-	34 456	44 508	3 116	11 507	41	32 530	12 958	11 135	150 251
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(8 965)	(16 110)	(2 133)	(4 912)	(24)	(14 771)	-	(4 223)	(51 138)
Надходження	-	15 694	14 132	3 097	2 516	-	7 296	14 650	-	57 385
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	17	554	20	59	-	-	-	221	871
Вибуття	-	-	-	-	-	-	(48)	(19 317)	-	(19 365)
Амортизаційні відрахування	-	(610)	(9 790)	(403)	(1 706)	(1)	(10 571)	-	(951)	(24 032)
Балансова вартість на 30 вересня 2016 року	-	40 592	33 294	3 697	7 464	16	14 436	8 291	6 181	113 972
Первісна (переоцінена) вартість	-	50 167	59 194	6 233	14 082	41	39 778	8 291	11 356	189 142
Знос на кінець звітного періоду	-	(9 575)	(25 900)	(2 536)	(6 618)	(25)	(25 342)	-	(5 175)	(75 171)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

	30.09.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 828	6 403
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	317	-
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	412	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	19 147	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	50 761	37 657
Інші фінансові активи	4 937	7 338
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(20 164)	(582)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	63 238	50 816

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 2016 року та на 31 грудня 2015 року відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2016 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	-	(582)	(582)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 147)	(442)	(19 589)
Списання безнадійної заборгованості	-	7	7
Залишок за станом на кінець періоду	(19 147)	(1 017)	(20 164)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2015 року

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(181)	(181)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(602)	(602)
Списання безнадійної заборгованості	4	4
Залишок за станом на кінець періоду	(779)	(779)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	30.09.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 836	9 229
Витрати майбутніх періодів	6 879	4 847
Передоплата за послуги	3 300	1 106
Матеріали	864	1 109
Дорогоцінні метали	2 293	1 251
Інші активи	120	141
Резерв під інші активи	(251)	(1 152)
Усього інших активів за мінусом резервів	19 041	16 531

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2016 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(925)	(227)	(1 152)
(Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	797	104	901
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(128)	(123)	(251)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2015 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(151) (779)	(240) (761)	(391) (1 540)
Списання безнадійної заборгованості	33	18	51
Залишок за станом на кінець періоду	(897)	(983)	(1 880)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	30.09.2016	31.12.2015
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Комерційна нерухомість	6 009	4 206
Житлова нерухомість	7 127	7 127
Земельні ділянки	9 046	9 046
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22 182	20 379

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Вартість активів, утримуваних для продажу, станом на 30 вересня 2016 року дорівнює 22 182 тис. грн. та на 31 грудня 2015 року дорівнює 20 379 тис. грн. Активи збільшились за рахунок надходження активів, що знаходились у якості застави, суттєвих змін у вартості протягом звітного періоду не відбувалось.

Станом на 31.12.2015 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013р) від балансової вартості не було суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

	30.09.2016	31.12.2015
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 171	7 565
Кредити, що отримані:	4 035	-
Короткострокові	4 035	-
Усього коштів інших банків	5 206	7 565

Протягом звітного періоду у Банку відсутні ОВДП, які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	30.09.2016	31.12.2015
Інші юридичні особи	2 376 205	1 404 378
- Поточні рахунки	1 025 279	522 734
- Строкові кошти	1 350 926	881 644
Фізичні особи:	1 738 474	1 137 913
- Поточні рахунки	150 904	87 266
- Строкові кошти	1 587 570	1 050 647
Усього коштів клієнтів	4 114 679	2 542 291

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 30 вересня 2016 року у сумі: 66 912 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 27 669 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2016 загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 1 482 986 тис. грн., що склало 36,04% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (31.12.2015: 997 282 тис. грн., - 39% від загального обсягу коштів клієнтів).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2016		31.12.2015	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	386 414	9,39	199 319	7,84
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	216 586	5,26	202 423	7,96
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	394 576	9,59	196 332	7,72
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	96 584	2,35	330 031	12,98
Фінансова діяльність	752 323	18,28	385 834	15,18
Фізичні особи	2 071 285	50,34	1 137 707	44,75
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	142 257	3,46	44 749	1,76
Інші	54 654	1,33	45 896	1,81
Усього коштів клієнтів	4 114 679	100,00	2 542 291	100,00

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30.09.2016	31.12.2015
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	63 425	22 368
Депозитні сертифікати	868 719	536 634
Усього	932 144	559 002

Станом на 30 вересня 2016 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	18%	01.08.2014	09.08.2019	34 215	427	844	35 486
D	19%	30.04.2013	21.05.2018	27 369	-	570	27 939
Усього				61 584	427	1 414	63 425

Станом на 31 грудня 2015 року облігації склалися з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	30%	22.08.2014	09.08.2019	15 750	-	634	16 384
C	19%	24.03.2011	17.03.2016	5 948	(41)	46	5 953
D	22%	27.05.2013	21.05.2018	30	-	1	31
Усього				21 728	(41)	681	22 368

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

	30.09.2016	31.12.2015
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	75 504	3 628
Усього	75 504	3 628

Протягом 9 місяців 2016 року Банк отримав кредит від нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД згідно договору позики №3 від 28.04.2016р. на суму 2 000 тис. доларів США під 9 % річних та кредит на суму 662 тис. євро згідно договору позики №4 від 30.05.2016 під 8,5 % річних.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2016 року

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	383	383
Формування та/або збільшення резерву	103	103
Залишок на кінець періоду	486	486

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2015 року

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	-	-
Формування та/або збільшення резерву	383	383
Залишок на кінець періоду	383	383

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	15	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19 125	5 896
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	19 299	29 008
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	2 592
Розрахунки по операціях клієнтів	11 339	4 962
Інші фінансові зобов'язання	2 138	1 721
Усього інших фінансових зобов'язань	51 916	44 179

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

	30.09.2016	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	739	1 076
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	5 592	4 610
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 488	4 681
Кредиторська заборгованість з придбання активів	242	74
Доходи майбутніх періодів	2 483	1 678
Інша заборгованість	2 079	1 449
Усього	17 623	13 568

Примітка 20. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30.09.2016	31.12.2015
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	10 000	03.04.2028	5	10 041	10 127
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	15 000	03.04.2028	5	15 061	15 064
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	30 000	03.04.2028	5	30 123	30 042
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	09.02.2025	8,5	260 925	241 739
Усього					316 150	296 973

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:				
Кредити та заборгованість клієнтів	220 695	116 395	607 030	330 163
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	4 117	485	7 852	7 436
Цінні папери в портфелі банку до погашення	312	1 940	2 353	5 073
Кошти в інших банках	5 602	6 734	10 390	12 263
Кореспондентські рахунки в інших банках	799	2 159	7 664	4 309
Депозити та кредити овернайт в інших банках	264	211	269	5 889
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	2 950	3 969	9 257	12 317
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів	234 739	131 893	644 815	377 450
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
Строкові кошти юридичних осіб	(50 204)	(28 897)	(129 897)	(78 368)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(18 088)	(14 878)	(44 627)	(32 612)
Інші залучені кошти	(1 636)	-	(2 724)	(2 699)
Строкові кошти фізичних осіб	(56 385)	(30 530)	(152 551)	(95 140)
Строкові кошти інших банків	(1 940)	(258)	(1 941)	(259)
Депозити овернайт інших банків	(35)	(199)	(304)	(697)
Поточні рахунки	(26 223)	(6 298)	(66 210)	(22 364)
Кореспондентські рахунки	-	(3)	-	(3)
Процентні витрати за субординованим боргом	(6 114)	(5 287)	(18 350)	(13 988)
Інші	-	-	-	-
Усього процентних витрат	(160 625)	(86 350)	(416 604)	(246 130)
Чистий процентний дохід	74 114	45 543	228 211	131 320

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	22 653	10 894	63 214	26 736
Операції з цінними паперами	138	40	338	297
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 566	2 553	9 253	6 155
Гарантії надані	694	68	1 763	217
Інші	2 358	239	4 493	688
Усього комісійних доходів	29 409	13 794	79 061	34 093
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(12 160)	(4 472)	(29 175)	(11 638)
Операції з цінними паперами	(16)	(16)	(52)	(73)
Гарантії надані	(91)	(95)	(379)	(349)
Інші	(483)	(87)	(1 317)	(302)
Усього комісійних витрат	(12 750)	(4 670)	(30 923)	(12 362)
Чистий комісійний дохід	16 659	9 124	48 138	21 731

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування статті	Результат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Результат за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Похідні фінансові активи	16 333	10 102	69 925	13 833
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16 333	10 102	69 925	13 833

Примітка 24. Інші операційні доходи

	Прим.	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		516	423	1 436	1 114
Дохід від операційного лізингу (оренди)		2 106	1 565	6 424	4 774
Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-	-	8 692
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	109
Дохід від реалізації активів на продаж		-	-	670	7 535
Штрафи, пені отримані		200	20	449	47
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	6	295	119	2 761	2 539
Інші		193	401	1 182	815
Усього операційних доходів		3 310	2 528	12 922	25 625

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

	Прим.	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Витрати на утримання персоналу		(40 714)	(24 377)	(111 720)	(55 276)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	9	(8 051)	(5 718)	(24 919)	(9 846)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 470)	(2 858)	(17 113)	(6 472)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(9 549)	(5 177)	(27 479)	(10 821)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(1 967)	(1 282)	(7 116)	(4 148)
Професійні послуги		(5 032)	(1 955)	(13 113)	(5 006)
Витрати на маркетинг та рекламу		(2 373)	(6 966)	(4 051)	(8 559)
Витрати із страхування		(2 619)	(851)	(3 587)	(2 998)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(7 003)	(2 383)	(19 008)	(14 540)
Прощення заборгованості за рахунок витрат		(21 637)	-	(21 637)	-
Інші		(6 474)	(7 811)	(34 717)	(9 818)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(110 889)	(59 378)	(284 460)	(127 484)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати з податку на прибуток

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Поточний податок на прибуток	1 383	200	2 027	2 200
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	914	-	1 449	-
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	914	-	1 449	-
Усього витрати з податку на прибуток	2 297	200	3 476	2 200

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
Прибуток до оподаткування	5367	14058
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	966	2530
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:		
Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: облік цінних паперів, різниця обліку резервів	2510	(330)
Витрати з податку на прибуток	3 476	2 200

Ставка оподаткування у протягом 9 місяців 2016 року не змінювалась у порівнянні з 2015 роком та складала 18%.

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

Прим	За звітний квартал		Наростаючим ідсумком з початку року	
	2016 року	2015 року	2016 року	2015 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 164	4 100	1 891	11 858
Прибуток/(збиток) за звітний період	1 164	4 100	1 891	11 858
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	4400	4400	4400	4400
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	0,26	0,93	0,43	2,69
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	0,26	0,93	0,43	2,69

Примітка 28. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти - це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

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.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

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. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

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; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2016 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	632 311	60 335	10 543	25 300	8 309	736 798
Процентні доходи	567 958	48 328	10 205	18 324	-	644 815
Комісійні доходи	64 353	7 394	338	6 976	-	79 061
Інші операційні доходи	-	4 613	-	-	8 309	12 922
Усього доходів сегментів	632 311	60 335	10 543	25 300	8 309	736 798
Процентні витрати	(210 961)	(156 045)	(47 351)	(2 246)	-	(416 603)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(96 251)	(6 401)	-	15 443	-	(87 209)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(19 147)	459	(18 688)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	69 925	-	69 925
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	536	-	-	536
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(5 241)	(5 241)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	42 212	42 212
Комісійні витрати	-	(28 509)	(431)	(1 983)	-	(30 923)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(103)	-	-	-	-	(103)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(876)	-	(287 937)	(288 813)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	324 996	(130 620)	(37 579)	87 292	(242 198)	1 891
Прибуток/(збиток)						

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2015 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	355 377	30 300	12 806	24 738	6 860	430 081
Процентні доходи	327 411	15 068	12 509	22 462	-	377 450
Комісійні доходи	27 951	3 569	297	2 276	-	34 093
Інші операційні доходи	15	11 663	-	-	6 860	18 538
Усього доходів сегментів	355 377	30 300	12 806	24 738	6 860	430 081
Процентні витрати	(111 465)	(98 395)	(33 687)	(2 583)	-	(246 130)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(77 402)	(1 959)	-	(20 157)	-	(99 518)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(2 142)	(2 142)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	13 833	-	13 833
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	569	-	-	569
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	46 998	46 998
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	10 245	10 245
Комісійні витрати	-	(11 650)	(421)	(290)	-	(12 361)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(33)	-	-	-	-	(33)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(129 684)	(129 684)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	166 477	(81 704)	(20 733)	15 541	(67 723)	11 858
Прибуток/(збиток)						

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2016 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	4 237 853	198 598	230 299	968 941	-	5 635 691
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	22 182	-	-	-	22 182
Усього активів сегментів	4 237 853	220 780	230 299	968 941	-	5 657 873
Нерозподілені активи	-	-	-	-	203 981	203 981
Усього активів	4 237 853	220 780	230 299	968 941	203 981	5 861 854
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	2 718 648	1 766 481	1 007 647	5 484	-	5 498 260
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	2 718 648	1 766 481	1 007 647	5 484	-	5 498 260
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 621	15 621
Усього зобов'язань	2 718 648	1 766 481	1 007 647	5 484	15 621	5 513 881
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	47 546	47 546
Амортизація	-	-	-	-	(24 919)	(24 919)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	2 761	2 761

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	2 641 260	111 922	244 640	602 444	1 523	3 601 789
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	20 379	-	-	-	20 379
Усього активів сегментів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	1 523	3 622 168
Нерозподілені активи	-	-	-	-	191 503	191 503
Усього активів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	193 026	3 813 671
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 291	15 291
Усього зобов'язань	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	15 291	3 467 589
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	2 878	2 878
Амортизація	-	-	-	-	(20 432)	(20 432)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	2 722	2 722

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справи в суді:

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання з капітальних вкладень:

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не має контрактних зобов'язань на придбання основних засобів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Станом на 30.09.2016 року та на 31.12.2015 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

Дотримання особливих вимог

Протягом 9 місяців 2016 року та 2015 року Банк не отримував позикові кошти, щодо яких передбачено дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	30.09.2016	31.12.2015
Зобов'язання з кредитування, що надані		2 918 133	1 147 013
Експортні акредитиви		769	3 816
Гарантії видані		98 321	46 833
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(486)	(383)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		3 016 737	1 197 279

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30.09.2016	31.12.2015
Гривня	2 672 945	799 895
Долар США	333 383	382 148
Євро	10 409	15 236
Усього	3 016 737	1 197 279

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року зобов'язання з кредитування надані клієнтам за умови, що вони відкличні і не є ризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 29.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	30.09.2016		31.12.2015	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-	-
Інші активи	7 774	7 774	46 284	48 021
Усього	7 774	7 774	46 284	48 021

В статті інші активи станом на 30.09.2016 та 31.12.2015 року відображено активи в заставі по депо свопам на суму відповідно 7 774 та 46 284 тис. грн.

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто - до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Найменування статті	30.09.2016		31.12.2015	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп, в т.ч.	412	-	-	(2 592)
-дебіторська заборгованість в гривнях	389 132	-	-	247 036
-кредиторська заборгованість в Євро	-	-	-	-
-кредиторська заборгованість в дол. США	(388 720)	-	-	(249 628)
Чиста справедлива вартість	412	-	-	(2 592)

Протягом 9 місяців 2016 року Банк відобразив у звітності прибуток у сумі 69 925 тисячі гривень від операцій з контрактами валютного свопу (за 9 місяців 2015 прибуток в сумі 13 833 тис. грн.).

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом звітного періоду Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 - 30%)	93	1 486	323 745
Резерв під заборгованість за кредитами	(2)	(30)	(44 962)
Інші активи	-	-	1 231
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	2 079	6 791	1 041 494
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	2 104	309 824
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9 %)	-	-	3 915
Інші зобов'язання	1	22	177 622

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	13	223	20 593
Процентні витрати	(27)	(637)	(130 036)
Комісійні доходи	568	62	8 896
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1	-	44 264
Інші операційні доходи	-	45	648
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(23 760)	(80)

Таблиця 31.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 - 30%)	145	1 493	197 558
Резерв під заборгованість за кредитами	(3)	(30)	(697)
Інші активи	-	125	64
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	1 477	5 372	776 783
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	765	222 755
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9 %)	-	-	3 628
Інші зобов'язання	-	21	118

Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2015 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони компанії
Процентні доходи	1	118	28 181
Процентні витрати	(23)	(76)	(46 115)
Комісійні доходи	23	12	4 171
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2	634	6
Інші операційні доходи	-	29	492
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11 942)	(3 001)

Таблиця 31.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	9 місяців 2016 року		9 місяців 2015 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	23 770	1 560	11 864	998
Виплати під час звільнення	34	-	78	-

Примітка 32. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2016 року Банк працює на регулярній основі. В той час, як керівництво Банку вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах, подальше погіршення економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який на даному етапі неможливо визначити. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Банку впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан. Подальший розвиток ситуації може відрізнятись від оцінок керівництва.

Керівництво Банку вважає, що протягом 9 місяців 2016 року та після 30 вересня 2016 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Банку у вказаних вище умовах.