

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців 2016 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк.....	6
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	6
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	7
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	8
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	8
Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж	12
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення	13
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	13
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	14
Примітка 10. Інші фінансові активи	15
Примітка 11. Інші активи.....	17
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	17
Примітка 13. Кошти банків	17
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	18
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	18
Примітка 16 Резерви за зобов'язанням.....	19
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	19
Примітка 18 Інші зобов'язання	19
Примітка 19. Субординований борг	20
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	20
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	21
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	21
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	22
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	23
Примітка 25. Інші операційні доходи	23
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	24
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	24
Примітка 28. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 29. Операційні сегменти	27
Примітка 30 Операції з пов'язаними особами.....	30
Примітка 31. Події після дати балансу	32

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

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.09.2016	31.12.2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	541 474	221 723
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 077 849	1 616 735
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	207 976	140 234
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	150 053	170 084
Інвестиційна нерухомість	8	195 614	195 614
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 076	11 346
Відстрочений податковий актив	27	1 376	15 934
Основні засоби та нематеріальні активи	9	88 974	88 891
Інші фінансові активи	10	40 446	396 179
Інші активи	11	412 334	2 736
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	12	3 590	3 990
Усього активів		2 730 762	2 863 466
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	11 120
Кошти клієнтів	14	2 064 075	2 083 883
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	7 745	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	-
Резерви за зобов'язаннями	16	157	-
Інші фінансові зобов'язання	17	90	164
Інші зобов'язання	18	13 804	7 732
Субординований борг	19	192 336	264 021
Усього зобов'язань		2 278 207	2 366 920
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	510 393	439 692
Незарєєстрований статутний капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(114 371)	(15 690)
Резервні та інші фонди банку		6 972	22 662
Резерви переоцінки	21	49 561	49 882
Усього власного капіталу		452 555	496 546
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 730 762	2 863 466

Затверджено до випуску та підписано 27.10.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2016 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 року
Процентні доходи	23	57 907	231 238	88 628	349 896
Процентні витрати	23	(46 302)	(138 788)	(52 722)	(197 064)
Чистий процентний дохід		11 605	92 450	35 906	152 832
Збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(98 523)	(150 167)	(20 851)	(118 027)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(86 918)	(57 717)	15 055	34 805
Комісійні доходи	24	12 422	30 172	10 255	27 863
Комісійні витрати	24	(1 650)	(3 690)	(613)	(1 755)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-	6 917	54 778
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(10)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		(35)	4 240	(8 866)	(171 782)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 128)	(7 445)	13 490	201 640
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	435	-	-
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(192)	(359)	(400)	(1 137)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(42)	(157)	(560)	(346)
Інші операційні доходи	25	1 902	4 106	22 989	24 921
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(22 268)	(69 138)	(20 363)	(59 930)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(97 909)	(99 563)	37 904	108 877
Витрати на податок на прибуток	27	12 074	(14 808)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(85 835)	(114 371)	37 904	108 877
Прибуток/(збиток) за рік					
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	(392)	(392)	(6 883)	(6 883)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21	71	71	1 239	1 239

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	21	(321)	(321)	(5 644)	(5 644)
Усього сукупного доходу за рік		(86 155)	(114 691)	32 260	103 233
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:		(1 781,81)	(2 374,17)	913,35	2 623,54

Затверджено до випуску та підписано 27.10.2016 р.

Голова Правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 2016 року**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(неподілений збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.14р.	20	439 692	113 342	55 526	(90 680)	517 880
2	Усього сукупного доходу				(5 644)	108 877	103 233
2.1	Прибуток за 9 місяців 2015р.					108 877	108 877
2.2	Інший сукупний дохід				(5 644)		(5 644)
3	Розподіл прибутку			(90 190)		90 190	-
4	Залишок на кінець дня 30.09.15р.	20	439 692	23 152	49 882	108 387	621 113
5	Залишок на кінець дня 31.12.15р.	20	439 692	22 662	49 882	(15 690)	496 546
6	Збільшення статутного капіталу за рахунок додаткової емісії		70 701				70 701
7	Усього сукупного доходу				(321)	(114 371)	(114 692)
7.1	Збиток за 9 місяців 2016р.					(114 371)	(114 371)
7.2	Інший сукупний дохід				(321)		(321)
8	Розподіл прибутку			(15 690)		15 690	-
9	Залишок на кінець дня 30.09.16р.	20	510 393	6 972	49 561	(114 371)	452 555

Затверджено до випуску та підписано 27.10.2016 р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

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

Найменування статті	Примітки	9 місяців 2016 року	тис.грн. 9 місяців 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(99 563)	108 877
Коригування:			
Знос та амортизація	9	3 931	3 891
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		150 683	119 510
Амортизація дисконту/(премії)		(3 817)	2 493
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	(47 861)
Результат операцій з іноземною валютою		3 204	(29 678)
(Нараховані доходи)		(31 056)	(107 506)
Нараховані витрати		(308)	2 409
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			(187)
Інший рух коштів, що не є грошовим		9 922	133 267
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		32 996	185 215
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			239
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(3 530)	(5 402)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		14 974	178 152
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 455)	246
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		431	(1 077)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(11 110)	(226 820)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		331 832	(1 564 424)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		7 643	-
Чисте збільшення/(зменшення) за іншими зобов'язаннями		14 725	33 933
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		621	8
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		386 127	(1 399 930)
Податок на прибуток, що сплачений		(180)	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(26 819)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	126 329
Придбання основних засобів	9	(3 870)	(667)
Надходження від реалізації основних засобів		-	192
Придбання нематеріальних активів	9	(145)	(317)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(30 834)	125 537
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(15 612)	(57 764)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		339 501	(1 332 157)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	531 723	2 134 697
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	871 224	802 540

Затверджено до випуску та підписано 27.10.2016 р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська
 Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2016 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Погодженими НБУ кінцевими власниками істотної участі Банку за станом на 30.09.2016 року є Львовчкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою Банку у сукупності 66,1328 %, в т.ч. прямо 5,7937%, та опосередковано через групу юридичних осіб - 60,3391%.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою Банку у сукупності 42,6042%, в т.ч. прямо 10,7654%, та опосередковано через групу юридичних осіб -31,8388%.

Найбільший акціонер банку- Юридична особа ТОВ“ПРОМИСЛОВА ГРУПА “Монієр”, що прямо володіє часткою у статутному капіталу банку у р-рі 43,0718% має кінцевих власників істотної участі Львовчкіну Ю.В.(50%) та Фурсіна І.Г.(48%)

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, є органом оперативного контролю Наглядової ради, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Наглядовою радою.

Станом на 30 вересня 2016 року Банк має 4 відділення.

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

У 2015-2016 роках банківська система України знаходилась у складних умовах, спричинених економічною кризою та збройним конфліктом. Так падіння реального ВВП за цінами 2014 року за підсумками 2015 року склало 8,7%. Кількість діючих банків скоротилася зі 163 на 01.01.2015 до 100 на 01.10.2016. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, 9 місяців 2016 року національна валюта знецінилась на 7,9%.

Відтік коштів фізичних осіб з банківської системи (-2,8%, або -11,5 млрд грн). Всі зазначені негативні фактори спричинили значний тиск на банківську систему.

Складна політична та економічна ситуація в країні стали причинами значних відтоків коштів з банківської системи, а з іншого боку стала причиною погіршення якості активів та збільшення розміру прострочених платежів за кредитами як юридичних так і фізичних осіб.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 40 банків була введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі жорсткі обмеження на придбання іноземної валюти.

В 2015-2016 роках банки були змушені зосередитися з одного боку на підтримці ліквідності, а з іншого боку на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації. Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції.

На початку 2016 року спостерігається продовження тенденцій 2015 року, поглиблене політичною кризою та переформатуванням географічної структури експорту.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також виконанні нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 9 місяців 2016 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й річна фінансова звітність за 2015 рік.

Протягом 9 місяців 2016 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Протягом 9 місяців 2016 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на проміжну фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	32 776	19 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170 677	41 059
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
3.1	України	155 895	16 175
3.2	інших країн	182 126	144 783
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	541 474	221 723

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2015	31.12.2014
1	Готівкові кошти	32 776	19 706	20 648	17 897
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170 677	41 059	151 921	664 534
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	337 771	160 958	244 971	1 552 484
4	Депозитні сертифікати	330 000	310 000	385 000	473 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	871 224	531 723	802 540	2 176 697

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 557 227	2 265 157
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 433	14 445
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	24 795	94 819
4	Резерви під знецінення кредитів	(519 606)	(757 686)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 077 849	1 616 735

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2016 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2016р.	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(103 653)	(5 462)	(34 659)	(143 774)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 285	-	57 354	59 639
4	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	317 167	-	11 441	328 608
5	Курсові різниці	(2 841)	(187)	(3 365)	(6 393)
6	Залишок станом на кінець дня 30.09.2016р.	(508 342)	(6 550)	(4 714)	(519 606)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2015 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2015р.	(675 289)	(5 011)	(73 666)	(753 966)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(127 857)	3 429	13 199	(111 229)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву			219	219
4	Курсові різниці	(8 284)	(406)	1 892	(6 798)
5	Залишок станом на кінець дня 30.09.2015р.	(811 430)	(1 988)	(58 356)	(871 774)

Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	30.09.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	79 713	4,99%	82 418	3,47%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	235 686	14,75%	771 155	32,48%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	304 082	19,04%	314 148	13,23%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 720	0,36%	14 676	0,62%
6	Будівництво	312 155	19,54%	526 627	22,18%
7	Відновлення відсортованих відходів	-	-	3 778	0,16%
8	Діяльність холдингових компаній	-	-	29 030	1,22%
9	Добування декоративного та будівельного каменю	10 649	0,67%	10 542	0,44%
10	Добування руд	81 352	5,09%	98 996	4,17%
11	Збирання безпечних відходів	6 665	0,42%	6 696	0,28%
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення	14 874	0,93%	12 891	0,54%
13	Страховання	163 333	10,22%	155 228	6,54%
14	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	196 230	12,28%	190 112	8,01%
15	Управління фінансовими ринками	56 770	3,55%	48 860	2,06%
	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	90 000	5,64%		
16	Фізичні особи	40 228	2,52%	109 264	4,6%
17	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 597 455	100%	2 374 421	100%

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2016р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	388 568	3 813	12 549	404 930
2	Кредити, що забезпечені:	1 168 659	11 620	12 246	1 192 525
2.1	<i>грошовими коштами</i>			857	857
2.2	<i>цінними паперами</i>				
2.3	<i>нерухомим майном</i>	938 512	11 620	11 080	961 212
2.3.1	<i>у т.ч. житлового призначення</i>		11 210	4 775	15 985
2.4	<i>гарантіями і поручительствами</i>				
2.5	<i>іншими активами</i>	230 147		309	230 456
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 557 227	15 433	24 795	1 597 455

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2015р.

					тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	718,200	-	2 982	721 182
2	Кредити, що забезпечені:	1 546 957	14 445	91 837	1 653 239
2.1	грошовими коштами	43 631	-	-	43 631
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	1 151 623	14 445	79 502	1 245 570
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	14 241	70 449	84 690
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	1 266	1 266
2.5	іншими активами	351 703	-	11 069	362 772
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2016р.

					тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 557 227	15 433	23 744	1 596 404
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 311 648	4 457	23 397	1 339 502
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	95 213	96	11	95 320
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	4 419	-	4 419
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 739	-	1 739
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	150 366	4 722	336	155 424
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:			1 051	1 051
2.1	із затримкою платежу до 31 днів			781	781
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			69	69
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів				
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів				
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			201	201
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 557 227	15 433	24 795	1 597 455
4	Резерв під знецінення за кредитами	(508 342)	(6 550)	(4 714)	(519 606)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 048 885	8 883	20 081	1 077 849

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2015р.

					тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2 265 157	14 445	94 241	2 373 843
1.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 623 897	12 854	82 517	1 719 268
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	99 214	-	-	99 214
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	139 675	1 591	1 826	143 092
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	402 371	-	9 898	412 269
2	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	578	578
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	418	418
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	12	12
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	24	24
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	124	124
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 265 157	14 445	94 819	2 374 421
4	Резерв під знецінення за кредитами	(721 300)	(901)	(35 485)	(757 686)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 543 857	13 544	59 334	1 616 735

Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2016р.

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 557 227	3 546 134	(1 988 907)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 433	27 963	(12 530)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	24 795	18 916	5 879	
4	Усього кредитів	1 597 455	3 593 013	(1 995 558)	

Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2015р.

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 265 157	2 935 195	(670 038)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 445	27 336	(12 891)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	94 819	42 873	51 946	
4	Усього кредитів	2 374 421	3 005 404	(630 983)	

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		30.09.2016	31.12.2015
1	Боргові цінні папери	207 966	140 224
1.1	Державні облигації	27 515	-
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	180 451	140 224
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	15	15
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5)	(5)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	207 976	140 234

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 30.09.2016р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.		
		Державні облигації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери	27 515	180 451	207 966
1.1	непрострочені та незнецінені:			
1.1	Державні установи та підприємства	27 515	180 451	207 966
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	27 515	180 451	207 966

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	140 224	140 224
1.1	Державні установи та підприємства	140 224	140 224
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	140 224	140 224

Таблиця 6.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.06.2016	30.06.2015
1	ПрАТ «УМВБ»	біржова	Україна	10	10

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку на продаж відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року у портфелі банку на продаж відсутні.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	150 053	170 084
2	Усього цінних портфелів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	150 053	170 084

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 30.09.2016р.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	150 053	150 053
1.1	Державні установи та підприємства	150 53	150 53
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	150 053	150 053

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	170 084	170 084
1.1	Державні установи та підприємства	170 084	170 084
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 084	170 084

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року у портфелі банку до погашення відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	195 614	195 614
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	195 614	195 614

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.			
		3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	99	413	2	4
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	781	1 780	378	791

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	30.09.2016	31.12.2015
1	До 1 року	276	478
2	Від 1 до 5 років	345	552
3	Усього	621	1 030

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

										тис.грн.
Рядок	Найменування статті	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
1	Балансова вартість на 01.01.2015р.	78 001	2 590	2 134	1 418	151	29	7 013	1 350	92 686
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	10 831	5 229	4 068	383	1 272	7 013	4 050	124 331
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(13 484)	(8 241)	(3 095)	(2 650)	(232)	(1 243)		(2 700)	(31 645)
2	Надходження		422		66	7	93		317	905
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		79							79
4	Вибуття		(57)	(296)	(63)		(16)			(432)
4.1	Вибуття амортизації		57	296	58		16			427
5	Амортизаційні відрахування	(1 355)	(856)	(587)	(308)	(45)	(105)		(634)	(3 890)
6	Балансова вартість на 30.09.2015р.	76 646	2 236	1 547	1 171	113	17	7 013	1 033	89 775
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 275	4 933	4 071	390	1 349	7 013	4 367	124 883
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(14 839)	(9 040)	(3 386)	(2 900)	(277)	(1 332)		(3 334)	(35 108)
7	Балансова вартість на 01.01.2016р.	76 195	2 110	1 372	1 103	96	14	7 013	988	88 891
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 485	11 291	4 933	3 983	389	1 345	7 013	4 080	124 519
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(15 290)	(9 181)	(3 561)	(2 880)	(293)	(1 331)		(3 092)	(35 628)
8	Надходження	737	945		448	55	2 422		145	4 752
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
10	Вибуття							(737)	(28)	(765)
10.1	Вибуття амортизації								28	28
11	Амортизаційні відрахування	(1 360)	(808)	(470)	(280)	(45)	(525)		(444)	(3 932)
12	Балансова вартість на 30.09.2016р.	75 572	2 247	902	1 271	106	1 911	6 276	689	88 974
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	92 222	12 236	4 933	4 431	444	3 767	6 276	4 197	128 506
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(16 650)	(9 989)	(4 031)	(3 160)	(338)	(1 856)		(3 508)	(39 532)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1 Інші фінансові активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 193	294
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	338	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	249 584	607 602
4	Інші фінансові активи	1 989	1 568
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(213 658)	(213 285)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	40 446	396 179

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання		Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2016	(211 911)	(1 374)	(213 285)	(213 285)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2016 року	52	(432)	(380)	(380)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	7	7	7
4	Залишок станом на 30.09.2016р.	(211 859)	(1 799)	(213 658)	(213 658)

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

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання		Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2015	(47 326)	(51)	(47 377)	(47 377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2015 року	(147)	(927)	(1 074)	(1 074)
4	Залишок станом на 30.09.2015р.	(47 473)	(978)	(48 451)	(48 451)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2016 року

		тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 193	338	-	161	2 692
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	211 855	1 484	213 339
2.1	до 31 дня	-	-	-	26	26
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	40	40

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	29	29
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	63	63
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	211 855	1 326	213 181
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	37 729	344	38 073
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 193	338	249 584	1 989	254 104
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(211 859)	(1 799)	(213 658)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 193	338	37 725	190	40 446

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2015 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	294	395 691	194	396 179
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 911	1 374	213 285
2.1	до 31 дня	-	-	60	60
2.2	від 32 до 92 днів	-	211 911	49	211 960
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1 211	1 211
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	54	54
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	294	607 602	1 568	609 464
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(211 911)	(1 374)	(213 285)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	294	395 691	194	396 179

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	216	-
2	Передоплата за послуги	2 105	2 409
3	Інші активи	410 026	395
4	Резерв під інші активи	(13)	(68)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	412 334	2 736

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2016р.	-	(68)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	55
3	Залишок станом на 30.09.2016р.	-	(13)

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2015р.	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(63)
3	Залишок станом на 30.09.2015р.	-	(63)

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

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	3 590	3 990
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 590	3 990

Дані примітки 12, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	4 110
2	Кредити, що отримані	-	7 010
2.1	Короткострокові кредити	-	7 010
3	Усього коштів інших банків	-	11 120

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
			тис.грн.
1	Державні та громадські організації	3 078	95
1.1	Поточні рахунки	3 078	95
1.2	Строкові кошти		-
2	Інші юридичні особи	1 593 241	1 627 899
2.1	Поточні рахунки	1 103 112	788 244
2.2	Строкові кошти	490 129	839 655
3	Фізичні особи	467 756	455 889
3.1	Поточні рахунки	185 133	164 069
3.2	Строкові кошти	282 623	291 820
4	Усього коштів клієнтів	2 064 075	2 083 883

Дані примітки 14, таблиця 14.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2016	31.12.2015		
			тис.грн.		
1	Державне управління	3 078	0,15%	95	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	584 882	28,34%	437 846	21,01%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 858	0,14%	2 376	0,11%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	61 882	3,00%	438 919	21,06%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 736	0,08%	583	0,03%
6	Фізичні особи	549 662	26,63%	587 822	28,21%
7	Інші, в тому числі:	859 977	41,66%	616 242	29,57%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	603 743	29,25%	431 169	20,69%
	Добування сирової нафти та природного газу, добування металевих руд, добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	286	0,01%	-	-
	Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення	24 982	1,21%	185 073	8,88%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	56 288	2,73%	-	-
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	28 950	1,40%	-	-
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	58 889	2,85%	-	-
	Виробництво одягу	1 201	0,06%	-	-
8	Усього коштів клієнтів	2 064 075	100%	2 083 883	100%

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
			тис.грн.
1	Депозитні сертифікати	7 745	-
2	Усього	7 745	-

Дані примітки 15, таблиця 15.1, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Банком емітовані іменні депозитні (ощадні) сертифікати терміном погашення більше 6 місяців.

За цінними паперами, емітованими Банком станом на 30 вересня 2016 року, будь-які активи в якості забезпечення не надавались.

Станом на 30 вересня 2016 року конвертовані боргові інструменти, емітовані Банком, відсутні.

Примітка 16 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 16.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2016 року.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2016 року	-	-
2	Формування резерву	157	157
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	73	73
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(73)	(73)
5	Залишок станом на 30 вересня 2016 року	157	157

Дані примітки 16, таблиця 16.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 16.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2015 року.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2015 року	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву		
3	Комісії отримані за виданими гарантіями		
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		
5	Залишок станом на 30 вересня 2015 року	-	-

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
2	Інші фінансові зобов'язання	75	164
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	15	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	90	164

Дані примітки 17, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18 Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 128	2 058
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	7 928	1 795
4	Доходи майбутніх періодів	663	584

5	Інша заборгованість	3 085	3 295
6	Усього	13 804	7 732

Дані примітки 18, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1 Субординований борг станом на 30.09.2016р.

							тис.грн.
Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу	
1	Інвестор №1	7	29.08.2014	22.09.2021	15%	190 000	
2	Субординований борг					190 000	
3	Нараховані витрати за субординованим боргом станом на 30.09.2016р.					2 336	
4	Усього субординований борг разом з нарахованими витратами					192 336	

Дані примітки 19, таблиця 19.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Залучені на умовах субординованого боргу кошти в сумі 70 700 тис.грн. враховані у складі капіталу.

Таблиця 19.2 Субординований борг станом на 31.12.2015р.

							тис.грн.
Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу	
1	Інвестор №1	7	29.08.2014	22.09.2021	15%	190 000	
2	Інвестор №2	8	07.11.2014	20.11.2021	15%	70 700	
2	Субординований борг					260 700	
3	Нараховані витрати за субординованим боргом станом на 31.12.2015р.					3 321	
4	Усього субординований борг разом з нарахованими витратами					264 021	

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції, (тис. грн.)	Усього, (тис.грн.)
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2015	41,5	439 692	439 692
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2015	41,5	439 692	439 692
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2016	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 20, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) Загальними Зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2015 року (протокол № 34) серед іншого, були прийняті такі рішення:

«Збільшити статутний капітал Банку на 70 700 435 грн. за рахунок додаткових внесків у вигляді грошових коштів шляхом приватного розміщення 6 673 шт. простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10 595 грн. кожна серед існуючих акціонерів. В результаті розміщення акцій статутний капітал Банку має становити 510 392 935 грн.»

14.07.2016 р. банком було отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій Станом на 30 вересня 2016 р. статутний капітал Банку становить 510 392 935 грн.;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2015 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2015– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.09.2016 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 р.	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 р.
1	Залишок на початок періоду	49 882	49 882	49 886	55 526
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(392)	(392)	(4)	(6 883)
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	-	-	-	-
2.2	<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	(392)	(392)	(4)	(6 883)
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	71	71	1	1 239
3.1	<i>зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>	71	71	1	1 239
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(321)	(321)	(3)	(5 644)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	49 561	49 561	49 882	49 882

Дані примітки 21, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Ря до к	Найменування статті	Пр імі тки	30.09.2016				31.12.2015		тис.грн. усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		
АКТИВИ									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	541 474	-	541 474	221 723	-	221 723	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	729 326	348 523	1 077 849	1 245 174	371 561	1 616 735	
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	180 000	27 976	207 976	140 234	-	140 234	
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	150 053	-	150 053	170 084	-	170 084	
5	Інвестиційна нерухомість	8	-	195 614	195 614	-	195 614	195 614	
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 076	-	11 076	11 346	-	11 346	
7	Відстрочений податковий актив	27	-	1 376	1 376	-	15 934	15 934	

Ряд до к	Найменування статті	Прімітки	30.09.2016			31.12.2015		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	88 974	88 974	-	88 891	88 891
9	Інші фінансові активи	10	40 446	-	40 446	396 179	-	396 179
10	Інші активи	11	-	412 334	412 334	-	2 736	2 736
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	12	-	3 590	3 590	-	3 990	3 990
12	Усього активів		1 652 555	1 078 207	2 730 762	2 184 740	678 726	2 863 466
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
	Кошти банків	13	-	-	-	11 120	-	11 120
14	Кошти клієнтів	14	1 977 797	86 278	2 064 075	2 073 013	-	2 083 883
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	7 745	-	7 745	-	-	-
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
17	Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	-	-	-	-	-
18	Резерви за зобов'язаннями	16	157	-	157	-	-	-
19	Інші фінансові зобов'язання	17	90	-	90	164	-	164
20	Інші зобов'язання	18	13 804	-	13 804	7 732	-	7 732
21	Субординований борг	19	2 336	190 000	192 336	3 321	260 700	264 021
22	Усього зобов'язань		2 001 929	276 278	2 278 207	2 095 350	260 700	2 366 920

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
	Процентні доходи				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	66 372	201 081
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 506	9 850	7 980	37 393
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12 910	34 837	14 061	106 692
4	Кошти в інших банках	27	1 606	60	398
5	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	663	923	155	4 332
7	Депозити овернайт в інших банках	-	-	-	-
8	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	40 801	184 022	-	-
9	Усього процентних доходів	57 907	231 238	88 628	349 896
	Процентні витрати				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(21 111)	(62 747)	(14 804)	(27 825)
11	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(224)	(553)	-	-
12	Інші залучені кошти	(7 164)	(23 770)	(9 856)	(29 248)

13	Строкові кошти фізичних осіб	(6 888)	(20 603)	(5 049)	(21 171)
14	Строкові кошти інших банків	-	(13)	-	-
15	Депозити овернайт інших банків	-	-	(12)	(12)
16	Поточні рахунки	(10 915)	(31 102)	(23 001)	(118 808)
17	Кореспондентські рахунки	-	-	-	-
18	Усього процентних витрат	(46 302)	(138 788)	(52 722)	(197 064)
19	Чистий процентний дохід	11 605	92 450	35 906	152 832

Дані примітки 23, рядок 9 та рядок 18 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
Комісійні доходи					
1	Розрахунково-касові операції	8 008	19 849	5 514	15 161
2	Інкасація	149	336	119	340
3	Операції з цінними паперами	441	1 456	518	2 570
4	Інші	3 772	8 382	3 942	9 414
5	Операції довірчого управління	13	49	18	56
6	Гарантії надані	39	100	144	322
7	Усього комісійних доходів	12 422	30 172	10 255	27 863
Комісійні витрати					
8	Розрахунково-касові операції	(1 650)	(3 690)	(613)	(1 755)
9	Усього комісійних витрат	(1 650)	(3 690)	(613)	(1 755)
10	Чистий комісійний дохід	10 772	26 482	9 642	26 108

Дані примітки 24, рядок 7 та рядок 9 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	410	1 329	241	600
2	Дохід від суборенди	10	29	14	29
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	119	187
4	Інші*	1 482	2 748	22 615	24 105
5	Усього операційних доходів	1 902	4 106	22 989	24 921

Дані примітки 25, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.
1	Штрафи, пені отримані банком	11	31
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	303	673
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	1	8
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	5	13
5	Відшкодування судових витрат	-	-
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	1	5
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	1 081	1 919
8	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	73	73
9	Інші доходи	7	26
10	Всього:	1 482	2 748

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
1	Штрафи, пені отримані банком	14	90
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	-	-
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	3
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	7	18
5	Відшкодування судових витрат	27	33
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	6
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	22 556	23 934
8	Інші доходи	9	21
9	Всього:	22 615	24 105

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
1	Витрати на утримання персоналу	(10 553)	(31 207)	(10 510)	(30 012)
2	Амортизація основних засобів	(1 217)	(3 488)	(1 094)	(3 257)
3	Зменшення корисності необоротних активів	-	-	-	-
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(126)	(444)	(215)	(633)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 208)	(16 683)	(4 454)	(12 979)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(423)	(1 111)	(297)	(866)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-	-	-
8	Професійні послуги	(630)	(2 074)	(422)	(1 596)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(56)	(64)	(3)	(149)
10	Витрати із страхування	(1 334)	(4 979)	(1 641)	(4 422)
11	Сплата інших податків та зборів	(2 003)	(5 618)	(1 280)	(4 102)
12	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-
13	Інші	(718)	(3 470)	(447)	(1 914)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(22 268)	(69 138)	(20 363)	(59 930)

Дані примітки 26, рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 27.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
1	Поточний податок на прибуток	10 531	(180)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	1 543	(14 628)	-	-

3 Усього витрати з податку на прибуток 12 074 (14 808) - -

Дані примітки 27, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
1	Прибуток до оподаткування	(97 909)	(99 563)	37 904	108 877
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(17 624)	(17 921)	6 823	19 598
3	Коригування облікового прибутку (збитку)				
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	5 598	44 912	(75)	58
3.1	Благодійна допомога	9	27	9	27
3.2	Коригування сформованого резерву				
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	37	64	(84)	31
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	5 651	28 750	-	-
3.5	Не враховані в податковому обліку витрати	(99)	16 071	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(48)	(12 363)	(12 289)	(18 850)
4.1	Збиток 2015 року, який переноситься до зменшення результату 2016 року	-	(12 219)	-	-
4.2	1/3 від'ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ	(48)	(144)	(48)	(144)
4.3	Збиток 2014 року, який переноситься до зменшення результату 2015 року	-	-	(12 241)	(18 706)
5	Інші коригування	-	180	5 541	(806)
6	Витрати з податку на прибуток	(12 074)	14 808	-	-

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2016 р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Залишок на 01.01.2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2016
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та	15 934	(14 628)	70	1 376

	перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	(25)	(126)	-	(151)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	15 959	(14 502)	-	1 457
1.3	Переоцінка цінних паперів	-	-	70	70
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	15 934	(14 628)	70	1 376
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	15 959	(14 502)	70	1 527
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(25)	(126)	-	(151)

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2015р.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2015	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2015
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 413	-	1 239	19 652
1.1	Основні засоби	(17)	-		(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	580	-		580
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(1 239)		1 239	-
1.4	Резерв під зобов'язання	387	-		387
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	18 702	-		18 702
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	18 413	-	1 239	19 652
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 669	-	-	19 669
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 256)	-	1 239	(17)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2016р.	9 місяців 2016р.	3 квартал 2015р.	9 місяців 2015р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(85 835)	(114 371)	37 904	108 877
2	Прибуток (збиток) за рік	(85 835)	(114 371)	37 904	108 877
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	41,5	41,5
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	(1 781,81)	(2 374,17)	913,35	2 623,54

Дані примітки 28, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 29. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративні клієнти – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів.
- Фізичні особи - обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність – Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 29.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	176 236	7 785	47 216	-	231 238
2	Комісійні доходи	17 629	11 088	1 456	-	30 172
3	Інші операційні доходи	-	-	-	4 106	4 106
4	Усього доходів сегментів	193 865	18 873	48 672	4 106	265 516
5	Процентні витрати	(112 168)	(26 607)	(13)	-	(138 788)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(105 449)	(44 700)	(18)	-	(150 167)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(359)	(359)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(157)	(157)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(10)	(10)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 240	-	4 240
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(7 445)	-	(7 445)
12	Комісійні витрати	(696)	(2 213)	(781)	-	(3 690)
13	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	435	-	-	-	435
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(27 445)	(19 276)	(2 937)	(19 480)	(69 138)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(51 458)	(73 924)	41 718	(15 900)	(99 563)
16	Прибуток/(збиток)	(51 458)	(73 924)	41 718	(15 900)	(99 563)

Таблиця 29.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	192 594	12 067	145 235	-	349 896
2	Комісійні доходи	16 507	9 830	1 526	-	27 863
3	Інші операційні доходи	-	-	-	24 921	24 921
4	Усього доходів сегментів	209 101	21 897	146 761	24 921	402 680
5	Процентні витрати	(166 081)	(30 971)	(12)	-	(197 064)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(135 994)	18 116	(149)	-	(118 027)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 137)	(1 137)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(346)	(346)
9	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	54 778	-	54 778
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(171 782)	-	(171 782)
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	201 640)	-	201 640
13	Комісійні витрати	(234)	(983)	(538)		(1 755)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(22 591)	(17 308)	(2 846)	(17 185)	(59 930)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(115 800)	(9 250)	227 673	6 253	108 877
16	Прибуток/(збиток)	(115 800)	(9 250)	227 673	6 253	108 877

Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2016р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 048 885	28 964	1 148 015	-	2 225 864
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	-	-	-	-	-
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	504 898
5	Усього активів	1 048 885	28 964	1 148 015	-	2 730 762
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	1 789 576	473 064	-	-	2 262 640
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	0
8	Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	-	0
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 567
10	Усього зобов'язань	1 789 576	473 064	-	-	2 278 207
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	4 034	4 034
12	Амортизація	-	-	-	(2 588)	(2 588)

Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 548 134	73 144	903 560	-	2 524 839
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	-	-	-	-	-
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	338 627
5	Усього активів	1 548 134	73 144	903 560	-	2 863 466
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	1 822 079	504 504	7 010	-	2 333 593
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	-	-
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	33 327
10	Усього зобов'язань	1 822 079	504 504	7 010	-	2 366 920
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 568	1 568
12	Амортизація	-	-	-	(5 124)	(5 124)

Примітка 30 Операції з пов'язаними особами

Таблиця 30.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2016р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 12% - 35%)	20	61	-	1 290 835
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(495 251)
4	Інші активи	4	-	-	6
5	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%)	41 672	1 183	81	879 984
7	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	5 188	-	-
8	Інші зобов'язання	-	-	-	4

Таблиця 30.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2015р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	3 955	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 12% - 23%)	4	348	-	83 709
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(63)	-	(69 271)
4	Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	4 110	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 22%)	42 970	18 766	325	56 927

Таблиця 30.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	32	-	126 365
2	Процентні витрати	(3 501)	(653)	(301)	(68 150)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	63	(2)	(123 471)
4	Результат від операцій з іноземною валютою	(3 269)	(1 060)	(1)	(16 961)
5	Комісійні доходи	68	1	26	9 090
6	Інші операційні доходи	-	-	-	1 218

7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(8 075)	-	-
---	--	---	---------	---	---

Таблиця 30.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	53	-	474
2	Процентні витрати	(893)	(1 320)	-	(1 805)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	-	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(3 384)	(5 660)	1 085	(4 882)
5	Комісійні доходи	36	12	2	107
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 903)	-	-

Таблиця 30.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом звітного періоду	-	29	13 196
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду	-	312	46 179

Таблиця 30.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом звітного періоду	-	-	236
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду	-	435	89

Таблиця 30.7 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2016 року		1 квартал 2015 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	7 087	763	6 362	-
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	311	-

Примітка 31. Події після дати балансу

Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників і негативних тенденцій, які склалися в Україні в попередніх періодах, підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України.

Затверджено до випуску та підписано 27.10.2016р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна