

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на та за період, що закінчився
30 вересня 2016 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	9
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	9
7. Кошти в інших банках.....	9
8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	10
9. Інвестиційна нерухомість	10
10. Інші фінансові та нефінансові активи	11
11. Відстрочений податковий актив	12
12. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	13
13. Кошти банків.....	13
14. Боргові цінні папери, емітовані банком	13
15. Субординований борг	13
16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	14
17. Статутний капітал.....	14
18. Договірні та умовні зобов'язання.....	14
19. Чистий комісійний дохід	16
20. Інші операційні доходи та адміністративні та інші операційні витрати.....	16
21. Базисний та розбавлений збиток на акцію	17
22. Операції з пов'язаними сторонами	17
23. Інформація за сегментами	20
24. Оцінка справедливої вартості	21
25. Події після звітної дати	23

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2016 (аудит не проводився)	31 грудня 2015
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 230 752	923 483
Кошти в інших банках	7	147 625	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 313 740	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж		441	441
Інвестиційна нерухомість	9	785 357	319 597
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 492	5 456
Інші фінансові активи	10	48 977	706 021
Інші активи	10	14 422	9 115
Основні засоби та нематеріальні активи		154 287	158 258
Відстрочений податковий актив	11	155 532	145 159
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	532 186	471 316
Усього активів		7 388 811	7 535 412
Зобов'язання			
Кошти банків	13	43	357 040
Кошти клієнтів		6 662 680	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	190 423	150 560
Субординований борг	15	-	672 418
Інші фінансові зобов'язання	16	7 491	10 626
Інші зобов'язання	16	37 790	29 300
Усього зобов'язань		6 898 427	7 503 617
Власний капітал			
Статутний капітал	17	1 544 666	858 666
Емісійні різниці		17 678	17 678
Резерви переоцінки		96 447	96 447
Непокритий збиток		(1 168 407)	(940 996)
Усього власного капіталу		490 384	31 795
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 388 811	7 535 412

Затверджено до випуску та підписано
25 жовтня 2016 рокуЗаступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-23 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

(у тисячах гривень)

Прим.	За тримісячний період, що завершився 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня (аудит не проводився)	
	2016	2015	2016	2015
Процентні доходи	149 984	199 972	462 778	666 958
Кредити клієнтам	134 352	182 999	426 221	666 246
Цінні папери	15 263	16 070	35 251	(2 522)
Кошти в інших банках	369	903	1 306	3 234
Процентні витрати	(194 003)	(203 002)	(581 458)	(647 229)
Кошти клієнтів	(183 704)	(175 073)	(525 943)	(541 497)
Кошти банків	(7 303)	(27 054)	(44 921)	(77 441)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(2 996)	(721)	(10 529)	(849)
Субординований борг	-	(154)	(65)	(27 442)
Чистий процентний дохід/ (витрати)	(44 019)	(3 030)	(118 680)	19 729
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8 (125 263)	(79 387)	(249 327)	(613 794)
Чисті витрати після зменшення корисності процентних активів	(169 282)	(82 417)	(368 007)	(594 065)
Чистий комісійний дохід	19 23 609	35 945	65 845	144 469
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	274	-	274	-
Результат від операцій з іноземною валютою	43 616	52 037	177 388	140 797
Результат від переоцінки іноземної валюти	(12 890)	(24 290)	(71 741)	(61 465)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	13 459
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	9 273 425	-	259 292	-
Інші операційні доходи	20 4 344	2 611	10 626	9 572
Непроцентні доходи	332 378	66 303	441 684	246 832
Відновлення / (Відрахування до) резерву під зменшення корисності інших фінансових та нефінансових активів	10 2 694	(4 464)	(23 599)	(11 489)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	18 205	(110)	1 179	(194)
Адміністративні та інші операційні витрати	20 (100 885)	(79 965)	(289 042)	(249 446)
Непроцентні витрати	(97 986)	(84 539)	(311 462)	(261 129)
Прибуток/ (Збиток) до оподаткування	65 110	(100 653)	(237 785)	(608 362)
Пільга / (Витрати) з податку на прибуток	11 (11 565)	-	10 374	48 347
Збиток за період	53 545	(100 653)	(227 411)	(560 015)

Примітки на стор. 6-23 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (продовження)

(у тисячах гривень)

Прим.	За тримісячний період, що завершився 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня (аудит не проводився)	
	2016	2015	2016	2015
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до складу прибутків та збитків				
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж	-	-	-	948
Інший сукупний дохід	-	-	-	948
Усього сукупного прибутку/ (збитку) за період	53 545	(100 653)	(227 411)	(559 067)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:				
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	21	0,04	(0,12)	(0,20)
			(0,20)	(0,86)

Затверджено до випуску та підписано
25 жовтня 2016 рокуЗаступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 9 місяців, що завершилися

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2015 р.	608 666	17 678	95 492	(1 223 623)	(501 787)
Збиток за період	-	-	-	(560 015)	(560 015)
Інший сукупний дохід	-	-	948	-	948
Усього сукупного доходу/ (збитку) за період	-	-	948	(560 015)	(559 067)
Додаткова емісія капіталу	250 000	-	-	-	250 000
30 вересня 2015 р. (аудит не проводився)	858 666	17 678	96 440	(1 783 638)	(810 854)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2016 р.	858 666	17 678	96 447	(940 996)	31 795
Збиток за період	-	-	-	(227 411)	(227 411)
Усього сукупного збитку за період	-	-	-	(227 411)	(227 411)
Додаткова емісія капіталу	686 000	-	-	-	686 000
30 вересня 2016 р. (аудит не проводився)	1 544 666	17 678	96 447	(1 168 407)	490 384

Затверджено до випуску та підписано
25 жовтня 2016 рокуЗаступник Голови Правління -
Директор з фінансів


Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-23 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (прямий метод, аудит не проводився)

За 9 місяців, що завершилися

(у тисячах гривень)

	Прим. 30 вересня 2016	30 вересня 2015
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	357 821	274 808
Процентні витрати, що сплачені	(561 118)	(677 158)
Комісійні доходи, що отримані	96 147	150 471
Комісійні витрати, що сплачені	(42 342)	(26 152)
Результат операцій з іноземною валютою	177 388	140 797
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	274	-
Інші отримані операційні доходи	10 346	23 876
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(270 063)	(225 696)
Грошові кошти отримані / (використані) в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(231 547)	(339 054)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	10 832	(30 679)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	93 505	968 525
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	683 365	252 779
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та необоротних активів, утримуваних для продажу	7 248	9 208
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(357 000)	238 169
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	124 675	(1 309 345)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком	27 762	57 498
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(3 442)	(520)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	1 086	(552)
Чисте отримання / (використання) грошових коштів в операційній діяльності	356 484	(153 971)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(232 910)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	425 022
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(8 130)	(9 956)
Чисте отримання / (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності	(8 130)	182 156
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Додаткова емісія капіталу	686 000	250 000
Погашення субординованого боргу	(724 437)	(177 995)
Чисте отримання / (використання) грошових коштів в фінансовій діяльності	(38 437)	72 005
Вплив зміни офіційного курсу Національного Банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 192)	29 513
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	307 725	129 703
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	923 027	619 292
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6 1 230 752	748 995

Затверджено до випуску та підписано 25 жовтня 2016 року

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-23 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межі, проводить валютно-обмінні операції, а також надає банківські послуги юридичним і фізичним особам. Історично діяльність Банку спрямована на кредитування корпоративних клієнтів, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, та залучення депозитів від населення.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 3.

На 30 вересня 2016 р. у структурі Банку функціонують 42 відділення по всій території України (на 31 грудня 2015 р.: 52 відділення).

На 30 вересня 2016 р. та на 31 грудня 2015 р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. У 2015 році Банк адаптував структуру власності відповідно до нових вимог Національного банку України «Про надання відомостей про структуру власності», які набули чинності 21 травня 2015 р. Після отримання погодження від НБУ 100% опосередкована участь в банку перейшла компанії Paramigiani Management Limited, 99% акцій якої прямо і ще 1% опосередковано належать Віктору Пінчуку. На 30 вересня 2016 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

2. Умови здійснення діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів і зовнішньої торгівлі.

Політичні та соціальні заворушення у поєднанні з тимчасовою окупацією території Автономної Республіки Крим та її невизнаного приєднання до Російської Федерації, повномасштабними збройними сутичками у певних частинах Донецької та Луганської областей та проведенням антитерористичної операції на території цих областей і тривала політична невизначеність призвели до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Це спричинило зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів НБУ та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України. Спроможність українських банків та підприємств залучати фінансування на міжнародних кредитних та фондових ринках суттєво обмежена.

Станом на 30 вересня 2016 р. Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим та непідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшого негативного розвитку подій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на таких територіях або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

У 2016 році політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією залишаються напруженими. Певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі й до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо експорту продукції українських підприємств до Росії може суттєво вплинути на спроможність таких позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

У третьому кварталі 2016 року на валютному ринку зберігався девальваційний тиск, який дещо зменшився завдяки отриманню 14 вересня наступного траншу від МВФ в рамках програми розширеного фінансування EFF. Оскільки певна частина кредитів була надана Банком в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Негативний ефект подальшої девальвації на спроможність позичальників обслуговувати кредити і, як наслідок, фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

Незважаючи на суттєві коливання на світових товарних та фінансових ринках, політичні та геополітичні чинники, протягом третього кварталу 2016 року фінансові активи країн, ринки яких розвиваються, в тому числі України, продемонстрували відносну стійкість до погіршення світової фінансової кон'юнктури. Зокрема, відновилося зростання в промисловості, продовжували збільшуватися обсяги виробництва в будівництві та прискорилося зростання в торгівлі. На ринку праці тривало відновлення попиту на робочу силу. Рівень інфляції уповільнився і становив 6,4% з початку року.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та зусиль НБУ з подальшої стабілізації банківського сектора та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів і міжнародних фінансових установ, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток зазначених вище подій може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в такий спосіб, який наразі визначити неможливо.

Зважаючи на це, з метою мінімізації ризиків втрат Банком розроблено стратегію розвитку на два роки. Стратегія передбачає реалізацію таких завдань: диверсифікація пасивів Банку за рахунок зростання залишків на поточних рахунках клієнтів середнього та великого бізнесу; збільшення обсягів кредитування населення та бізнесу з особливим акцентом на агропромислову галузь; зростання кількості активних роздрібних та корпоративних клієнтів; збільшення торговельно-комісійного доходу за рахунок удосконалення процесу здійснення операцій на ринку Forex і документарного бізнесу; розвиток транзакційного бізнесу за рахунок партнерських відносин із торговельними мережами; підвищення якості роботи інтернет-банкінгу; розвиток регіональної мережі Банку.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 р.

Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня (далі по тексті - «грн.»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексті – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Долар США	25,911879	24,000667
Російський рубль	0,41027	0,32931
Євро	29,075719	26,223129

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	<i>До впливу гіперінфляції на 30 вересня 2016</i>	<i>Вплив гіперінфляції</i>	<i>Після впливу гіперінфляції на 30 вересня 2016</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	1 521 000	23 666	1 544 666
Непокритий збиток	(1 144 741)	(23 666)	(1 168 407)

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 р., за винятком прийнятих з 1 січня 2016 р. нових стандартів та інтерпретацій, зазначених нижче:

- Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений у січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 р. і набувають чинності для періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування» - Зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р.).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- «Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року, офіційна дата набуття чинності відкладена на невизначений термін)).
- «Метод дольової участі в окремих фінансових звітах» - Зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 р. і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати).
- Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 р. і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 р. або після цієї дати).

Зазначені стандарти та тлумачення за оцінками керівництва Банку не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 р.

Відповідно до постанови Правління НБУ від 24 лютого 2015 р. №129 та постанови Правління від 12 травня 2015р. №314, а також за результатами діагностичного обстеження згідно з вимогами постанови Правління Національного банку від 15 квітня 2015 р. № 260 «Про здійснення діагностичного обстеження банків» Банк подав до НБУ План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог, відповідно до яких Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р. План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів, а також План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком були затверджені рішенням Акціонера Банку, погоджені Постановою Правління НБУ від 28 квітня 2016 р. №304/БТ та наразі виконуються Банком.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2016</i> <i>(аудит не проводився)</i>	<i>31 грудня 2015</i>
Готівкові кошти	140 200	165 033
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	791 726	193 112
Залишки коштів на рахунку в НБУ	298 826	44 882
Депозитні сертифікати НБУ	-	520 456
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 230 752	923 483

На 31 грудня 2015 р. депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Банк зобов'язаний щодня забезпечувати наявність залишку на початок дня на кореспондентському рахунку в Національному банку України у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць, що станом на 30 вересня 2016 року становить 116 508 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 106 810 тис. грн.).

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 вересня 2016</i> <i>(аудит не проводився)</i>	<i>31 грудня 2015</i>
Гарантійні депозити в інших банках	121 162	127 546
Кореспондентські рахунки в інших банках	27 904	15 651
Кошти в інших банках	149 066	143 197
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(1 441)	(945)
Усього коштів в інших банках	147 625	142 252

Станом на 30 вересня 2016 р. гарантійні депозити включають покриття за зобов'язаннями Банку як принципового члена міжнародних платіжних систем, розміщене в одному банку країни ОЕСР, на суму 87 323 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 83 498 тис. грн.), гарантійні депозити у сумі 21 555 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 33 523 тис. грн.) для забезпечення розрахунків у формі акредитивів, депозит, розміщений в одному українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку, в сумі 12 025 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 10 284 тис. грн.) та депозит у сумі 259 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 240 тис. грн.), який виступає гарантійним забезпеченням за операціями з використанням міжнародних систем переказів. (Примітка 18)

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 р., Банк здійснив відрахування до резерву у сумі 206 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: відрахування до резерву у сумі 1 907 тис. грн.), яке розкрито у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Відновлення/(Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках». Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 р., зазнав впливу зміни курсів у сумі 290 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: мінус 172 тис. грн.).

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	30 вересня 2016 <i>(аудит не проводився)</i>	31 грудня 2015
Кредити юридичним особам	5 516 496	6 012 793
Кредити фізичним особам	527 397	448 928
- іпотека	65 668	60 107
- авто кредити	68 444	63 037
- кредитні карти	123 830	77 951
- інші	269 455	247 833
Кредити клієнтам	6 043 893	6 461 721
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(1 730 153)	(1 807 407)
Усього кредити клієнтам	4 313 740	4 654 314

На 30 вересня 2016 р. кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, серед яких немає позичальників, які б були пов'язаними з Банком особами, становлять 2 130 311 тис. грн. або 35,2% від загальної суми кредитів клієнтам (31 грудня 2015 р.: 1 929 016 тис. грн. або 29,9%).

Станом на 30 вересня 2016 р. Банком сформовано резерв під зменшення корисності за кредитами юридичним особам у сумі 1 399 970 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 518 156 тис. грн.), за кредитами фізичним особам – 330 183 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 289 251 тис. грн.). Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 р., Банк здійснив відрахування до резерву під зменшення корисності за кредитами у сумі 261 766 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 623 770 тис. грн.), було списано за рахунок резерву кредитів та авансів клієнтам на суму 466 351 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 172 511 тис. грн.) та вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становив 127 331 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 145 238 тис. грн.). Сума витрат на формування резерву протягом звітного періоду відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування попередньо списаних як безнадійні кредитів у сумі 12 645 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 11 883 тис. грн.).

9. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості, первісно отримані шляхом стягнення застави, відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	2016	2015
На 1 січня	319 597	165 413
Оприбуткування заставного майна	132 833	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 12)	(10 679)	(6 060)
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 12)	74 365	82 045
Переведення з інших активів	9 904	-
Капітальні інвестиції на реконструкцію	45	76
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	259 292	-
На 30 вересня (аудит не проводився)	785 357	241 474

Банк здає об'єкти інвестиційної нерухомості в операційну оренду третім особам і не використовує їх у власних цілях. Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 р., Банк отримав 4 719 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 3 083 тис. грн.) орендних доходів, які відображені у складі інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітного періоду Керівництвом Банку були ухвалені рішення перевести частину об'єктів інвестиційної нерухомості до складу необоротних активів, утримуваних для продажу, з подальшою реалізацією цих об'єктів за ринковими цінами. (Примітка 12).

Крім цього, частина об'єктів, що утримувалися для продажу та в запасах (інші нефінансові активи) були об'єднані у цілісні майнові комплекси і класифіковані як інвестиційна нерухомість з метою передачі в операційну оренду та отримання прибутку. Такі об'єкти класифіковані за справедливою вартістю, визначеною на підставі звітів незалежних оцінювачів. Результат від дооцінки цих об'єктів склав 259 292 тис. грн., який відображений у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>30 вересня 2016</i> <i>(аудит не проводився)</i>	<i>31 грудня 2015</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	36 758	24 206
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	29 451	4 211
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	24 837	-
Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні	955	699 451
Інше	134	124
Інші фінансові активи	92 135	727 992
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(43 158)	(21 971)
Усього інші фінансові активи	48 977	706 021
Інші активи		
Предплатчені витрати	15 577	5 950
Розрахунки з працівниками Банку	7 862	7 347
Запаси	695	2 526
Банківські метали	581	547
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	478	42
Інші активи	25 193	16 412
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(10 771)	(7 297)
Усього інші активи	14 422	9 115

На 31 грудня 2015 р. Банк мав залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до складу ОЕСР, в розмірі 18 088 тис. дол. США та 10 107 тис. євро, які було розкрито в статті «Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні». Протягом звітного періоду відбулось повернення цих коштів відповідно до графіку, передбаченому Програмою фінансового оздоровлення, затвердженою Наглядовою радою Банку.

Станом на 30 вересня 2016 р. грошові кошти в сумі 696 тис. грн. на кореспондентському рахунку в одному українському банку обмежені у користуванні. (Примітка 18).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 р., Банк набув право власності на необоротні активи у сумі 9 904 тис. грн. шляхом реалізації права заставодержателя, які в подальшому були об'єднані з активами, утримуваними з метою продажу, у цілісний майновий комплекс та класифіковані в інвестиційну нерухомість з метою отримання прибутку від оренди. (Примітки 9 та 12).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 р., Банк здійснив відрахування до резерву за іншими фінансовими та нефінансовими активами у сумі 23 599 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 11 470 тис. грн.), списано за рахунок резерву 178 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 649 тис. грн.), вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становить 1 240 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 1 791 тис. грн.).

11. Відстрочений податковий актив

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств на 1 жовтня та на 1 січня 2016 р. становила 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням зазначеної ставки податку на прибуток, яка діятиме і для періоду, що починається з 1 жовтня 2016 р.

Складові пільги із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився:

	<i>30 вересня 2016</i> <i>(аудит не проводився)</i>	<i>30 вересня 2015</i> <i>(аудит не проводився)</i>
Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(10 374)	(48 347)
Пільга з податку на прибуток	(10 374)	(48 347)

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	<i>30 вересня 2016</i> <i>(аудит не проводився)</i>	<i>%</i>	<i>30 вересня 2015</i> <i>(аудит не проводився)</i>	<i>%</i>
Збиток до оподаткування	(237 785)		(608 362)	
Очікувана сума пільги із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку	(42 801)	18,0%	(109 505)	18,0%
Податкові різниці, що віднесені до майбутніх періодів	32 249	-13,6%	58 896	-24,8%
Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку	178	-0,1%	2 262	-1,0%
Пільга з податку на прибуток	(10 374)	4,3%	(48 347)	-7,8%

На 30 вересня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<i>На 31 грудня 2015</i>	<i>Визнано у складі прибутків та збитків</i>	<i>На 30 вересня 2016</i> <i>(аудит не проводився)</i>
	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>	<i>Пільга/ (Витрати)</i>	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>
Резерви під зменшення корисності за кредитами	141 138	(58 177)	82 961
Амортизована вартість коштів в банках	162	(162)	-
Зменшення корисності інших активів	5 202	1 036	6 238
Інші активи	966	(641)	325
Інші зобов'язання	(124)	(149)	(273)
Інші тимчасові різниці	328	(328)	-
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(9 497)	1 409	(8 088)
Основні засоби та нематеріальні активи	2 873	(1 400)	1 473
Від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих періодів	4 111	68 786	72 897
	145 159	10 374	155 532

12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 30 вересня 2016 р. необоротні активи, утримувані для продажу, представлені наступними активами: земельні ділянки у сумі 453 039 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 453 437 тис. грн.), нежитлові будівлі та споруди у сумі 8 639 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 7 599 тис. грн.), житлові будівлі у сумі 6 059 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 6 059 тис. грн.), майнові комплекси у сумі 63 546 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 461 тис. грн.) та інші активи у сумі 903 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 2 760 тис. грн.).

Зміна в складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	2016	2015
На 1 січня	471 316	6 446
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	138 716	559 005
Рекласифікації з інвестиційної нерухомості (Примітка 9)	10 679	6 060
Рекласифікації в інвестиційну нерухомість (Примітка 9)	(74 365)	(82 045)
Рекласифікації з основних засобів	1 264	347
Продаж активів, призначених для продажу	(15 424)	(8 255)
На 30 вересня (аудит не проводився)	532 186	481 558

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 вересня 2016 (аудит не проводився)	31 грудня 2015
Кредити НБУ	-	357 000
Поточні рахунки інших банків	43	40
Усього кошти банків	43	357 040

Протягом звітного періоду Банк достроково погасив заборгованість за залученням в 2015 році стабілізаційним кредитом НБУ в розмірі 357 000 тис. грн. Перший транш на суму 89 250 тис. грн. було перераховано 23 травня 2016 року, другий на суму 50 000 тис. грн. - 10 серпня 2016 року та залишок, який Банк перерахував наприкінці серпня 2016 року. Згідно з графіком погашення мало завершитися 1 квітня 2017 року.

Станом на 30 вересня 2016 р. з нерухомого майна, що належить Банку, залишковою вартістю 113 719 тис. грн. знято обтяження у зв'язку з достроковим погашенням коштів, які були залучені від НБУ.

14. Боргові цінні папери, емітовані банком

На 30 вересня 2016 р. боргові цінні папери представлені ощадними (депозитними) сертифікатами фізичних осіб на суму 190 423 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 150 560 тис. грн.), з яких сертифікати на суму 19 211 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: -) є сертифікатами на вимогу.

15. Субординований борг

На 31 грудня 2015 р. субординований кредит складав 28 000 тис. дол. США. В грудні 2015 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США. 3 лютого 2016 р. грошові кошти від дострокового погашення субординованого боргу були перераховані в повному обсязі на збільшення статутного капіталу Банку (Примітка 17).

16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

	30 вересня 2016 <i>(аудит не проводився)</i>	31 грудня 2015
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати	3 388	2 249
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	3 053	5 609
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 18)	21	1 094
Інше	1 029	1 674
Усього інші фінансові зобов'язання	7 491	10 626
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	13 484	10 864
Зобов'язання зі сплати податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток	9 242	8 880
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	8 318	7 570
Доходи майбутніх періодів	3 229	714
Нараховані виплати членам Спостережної ради	1 943	-
Нарахування персоналу за заробітною платою	162	88
Кредиторська заборгованість за придбані нематеріальні активи	-	1 073
Інше	1 412	111
Усього інші зобов'язання	37 790	29 300

17. Статутний капітал

На 30 вересня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. Протягом дев'ятимісячних періодів, що завершилися 30 вересня 2016 та 2015 рр., та до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

На 30 вересня 2016 р. зареєстрований статутний капітал Банку становить 1 521 000 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 835 000 тис. грн.). 18 грудня 2015 р. Акціонером Банку було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку на суму 686 000 тис. грн. за рахунок додаткового розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості. На виконання цього рішення між Банком та Акціонером було укладено Договір купівлі-продажу акцій від 3 лютого 2016 р. та здійснено оплату повної вартості додаткових акцій Банку. Державна реєстрація змін до Статуту відбулася 1 червня 2016 року.

18. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 30 вересня 2016 р. в межах судового процесу було винесено судові рішення про стягнення з Банку коштів в сумі 4 505 тис. доларів США на користь боржника. Зазначене рішення оскаржено Банком. Керівництво впевнено в законності власних позицій, які підтримані Спостережною радою Банку.

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує розвиватись по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певні питання не співпадають.

Керівництво вважає, що Банк дотримується вимог нормативних актів та законодавства, а всі передбачені законодавством податки нараховуються та сплачуються. У випадках, коли ймовірність ризику відтоку ресурсів є високою, Банк нараховує податкові зобов'язання на підставі оцінок керівництва.

Зобов'язання, які можуть виникнути в результаті таких непередбачених обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не матимуть більшого впливу на Банк, ніж на інші подібні установи в Україні.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	30 вересня 2016 <i>(аудит не проводився)</i>	31 грудня 2015
Гарантії	145 752	116 074
Акредитиви	24 925	693 546
Авалі	699	126
	171 376	809 746
Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями	(68 143)	(715 193)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(21)	(1 094)
Договірні та умовні зобов'язання	103 212	93 459

Станом на 30 вересня 2016 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 2 004 529 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 1 684 612 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

За період, що завершився 30 вересня 2016 р. Банк здійснив розформування резерву за зобов'язаннями в сумі 1 179 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: доформування в сумі 194 тис. грн.), вплив зміни курсу гривні до іноземних валют на суму сформованого резерву становив 106 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 170 тис. грн.)

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 вересня 2016 р. Банком розміщені наступні гарантійні депозити: покриття за зобов'язаннями Банку як принципального члена міжнародних платіжних систем, розміщене в одному банку країни ОЕСР, на суму 87 323 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 83 498 тис. грн.), гарантійні депозити у сумі 21 555 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 33 523 тис. грн.) для забезпечення розрахунків у формі акредитивів, депозит, розміщений в одному українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку, в сумі 12 025 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 10 284 тис. грн.) та депозит у сумі 259 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 240 тис. грн.), який виступає гарантійним забезпеченням за операціями з використанням міжнародних систем переказів. (Примітка 7).

Станом на 30 вересня 2016 р. за постановою державного виконавця від 26.09.2016 р. по судовому позову накладено арешт на майно Банку у межах суми стягнення - 4 505 тис. доларів США та 59 тис. грн. (Примітка 10).

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився:

	30 вересня 2016 <i>(аудит не проводився)</i>	30 вересня 2015 <i>(аудит не проводився)</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	88 389	86 570
Операції з конвертації валюти	13 536	80 294
Гарантії та акредитиви	3 180	1 587
Операції з цінними паперами	328	-
Інше	2 754	2 172
	108 187	170 623
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(35 084)	(23 800)
Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів	(6 635)	(1 694)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(623)	(660)
	(42 342)	(26 154)
Чистий комісійний дохід	65 845	144 469

20. Інші операційні доходи та Адміністративні та інші операційні витрати

За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 р., Банк отримав інші операційні доходи в сумі 10 626 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 9 572 тис. грн.), в тому числі доходи від оперативного лізингу (оренди) в сумі 5 006 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 3 316 тис. грн.) та доходи від продажу заставного майна, що перейшло у власність Банку, в сумі 1 418 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 2 254 тис. грн.).

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	30 вересня 2016 <i>(аудит не проводився)</i>	30 вересня 2015 <i>(аудит не проводився)</i>
Витрати на персонал	143 499	128 190
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	38 180	36 533
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	20 807	21 819
Професійні послуги	16 916	6 259
Експлуатаційні та господарські витрати	15 570	14 362
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10 869	11 778
Витрати на стягнення боргів	10 844	1 340
Послуги зв'язку	10 837	9 262
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	6 750	7 965
Маркетинг та реклама	3 790	2 752
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	3 328	1 227
Витрати на відрядження	3 231	1 818
Інкасаторські послуги	2 065	1 034
Витрати під час первісного визнання фінансових інструментів	-	517
Інше	2 356	4 590
Адміністративні та інші операційні витрати	289 042	249 446

21. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	30 вересня 2016 <i>(аудит не проводився)</i>	30 вересня 2015 <i>(аудит не проводився)</i>
Збиток за період, що завершився	(227 411)	(560 015)
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	1 140 445	650 018
Чистий базисний збиток (виражений в гривнях на акцію)	(0,20)	(0,86)

Протягом дев'ятимісячних періодів, що завершилися 30 вересня 2016 та 2015 рр., у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

22. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Для складання цієї проміжної скороченої фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем 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. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 вересня 2016 р.:

	<i>Материн- ська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлін- ський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 45,5%)	-	-	-	110	-	13	123
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 4,6%, USD – 4,1%, EUR – 3,1%)	777	6 253	11 369	2 285	-	7 134	27 818

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Материн-ська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлін-ський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 44%)	-	-	-	15	-	88	103
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	3	-	-	-	3
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 4%, USD – 2,9%, EUR – 4,0%)	869	15 607	18 253	2 850	-	37 712	75 291
Субординований борг (договірна відсоткова ставка: USD – 0,1%)	672 418	-	-	-	-	-	672 418

Операції Банку з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що закінчується 30 вересня 2016 р.:

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	-	-	1	-	12	13
Процентні витрати	(71)	(152)	(392)	(197)	-	(432)	(1 244)
Відновлення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	1	-	17	18
Комісійні доходи	-	-	41	53	-	4	98
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(37 567)	-	-	(37 567)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що закінчується 30 вересня 2015 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	-	19	-	4	23
Процентні витрати	(10 070)	-	-	(94)	-	(61)	(10 225)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(2)	-	(1)	(3)
Комісійні доходи	-	-	-	40	-	1	41
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(29 149)	-	-	(29 149)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	552	-	-	552
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	472	-	60	532

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2015 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	383	-	51	434
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	298	-	-	298

Винагорода ключовому управлінському персоналу за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 28 766 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: 29 149 тис. грн.). Винагорода членам Спостережної ради за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 р., становила 7 463 тис. грн. (30 вересня 2015 р.: винагорода членам Спостережної ради не виплачувалася).

23. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгівлю діяльністю.

Інформація про доходи і витрати, прибутки за операційними сегментами Банку за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 р. (аудит не проводився):

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	374 681	51 541	36 556	-	462 778
Комісійні доходи	38 324	69 444	419	-	108 187
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	274	-	274
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	177 388	(71 741)	105 647
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	259 292	259 292
Інші операційні доходи	551	220	-	9 855	10 626
	413 556	121 205	214 637	197 406	946 804
Процентні витрати	(140 135)	(396 337)	(44 921)	(65)	(581 458)
Комісійні витрати	(9)	(29 955)	(12 378)	-	(42 342)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(226 386)	(22 735)	(206)	-	(249 327)
Інші відновлення / (відрахування до) резерву під зменшення корисності	1 179	(3 528)	(19 665)	(406)	(22 420)
Адміністративні та інші операційні витрати	(31 570)	(90 404)	(5 740)	(161 328)	(289 042)
Результати сегменту	16 635	(421 754)	131 727	35 607	(237 785)
Пільга з податку на прибуток	-	-	-	10 374	10 374
Прибуток/(збиток) за період	16 635	(421 754)	131 727	45 981	(227 411)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 вересня 2016 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	4 134 118	223 199	1 384 797	1 646 697	7 388 811
Зобов'язання сегменту	2 352 934	4 507 501	43	37 949	6 898 427
Надходження основних засобів					8 103

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 р. (аудит не проводився):

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	610 098	56 148	712	-	666 958
Комісійні доходи	113 035	57 457	131	-	170 623
Результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-	13 459	-	13 459
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	140 797	(61 465)	79 332
Інші операційні доходи	483	46	-	9 043	9 572
	723 616	113 651	155 099	(52 422)	939 944
Процентні витрати	(191 939)	(350 402)	(77 446)	(27 442)	(647 229)
Комісійні витрати	-	-	(26 154)	-	(26 154)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(471 986)	(139 901)	(1 907)	-	(613 794)
Інші відрахування до резерву під зменшення корисності	(194)	-	(14)	(11 475)	(11 683)
Адміністративні та інші операційні витрати	(25 618)	(118 736)	(7 059)	(98 033)	(249 446)
Результати сегменту	33 879	(495 388)	42 519	(189 372)	(608 362)
Пільга / (Витрати) з податку на прибуток	-	-	-	48 347	48 347
Прибуток/(збиток) за період	33 879	(495 388)	42 519	(141 025)	(560 015)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2015 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	4 497 848	162 875	1 765 887	1 108 802	7 535 412
Зобов'язання сегменту	2 581 087	3 867 864	357 744	696 922	7 503 617
Надходження основних засобів					16 663

24. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями.
- Рівень 2: моделі оцінки, усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.

Банк не змінював класифікацію фінансових активів між рівнями ієрархії протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2016 р., та протягом 2015 р.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

30 вересня 2016 (аудит не проводився)	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	30.09.2016	-	441	-	441
Основні засоби та нематеріальні активи	01.04.2016	-	168 518	-	168 518
Інвестиційна нерухомість	30.09.2016	-	785 357	-	785 357
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2016	-	-	1 230 752	1 230 752
Кошти в інших банках	30.09.2016	-	-	147 625	147 625
Кредити та заборгованість клієнтів	30.09.2016	-	-	4 313 740	4 313 740
Інші фінансові активи	30.09.2016	-	-	48 977	48 977
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	30.09.2016	-	-	43	43
Кошти клієнтів	30.09.2016	-	-	6 662 680	6 662 680
Боргові цінні папери, емітовані банком	30.09.2016	-	-	190 423	190 423
Інші фінансові зобов'язання	30.09.2016	-	-	7 491	7 491

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2015	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2015	-	441	-	441
Основні засоби та нематеріальні активи	01.11.2015	-	220 137	-	220 137
Інвестиційна нерухомість	01.11.2015	-	319 597	-	319 597
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2015	-	-	923 483	923 483
Кошти в інших банках	31.12.2015	-	-	142 252	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2015	-	-	4 654 314	4 654 314
Інші фінансові активи	31.12.2015	-	-	706 021	706 021
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2015	-	-	357 040	357 040
Кошти клієнтів	31.12.2015	-	-	6 283 673	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2015	-	-	150 560	150 560
Субординований борг	31.12.2015	-	-	672 418	672 418
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2015	-	-	10 626	10 626

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь - якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Фінансові інструменти, не відображені за справедливою вартістю у звітті про фінансовий стан

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості, у зв'язку з їх короткостроковим характером і ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів та коштів клієнтів зі строками погашення більше одного року розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ставки, що склалися на ринку щодо аналогічних інструментів станом на звітну дату.

25. Події після звітної дати

В жовтні 2016 року на виконання Указу Президента України було введено в дію рішення Ради національної безпеки і оборони, яким заборонено діяльність в Україні міжнародної платіжної системи «ЮНИСТРИМ», якою управляє АТ КБ «ЮНИСТРИМ». Протягом звітної періоду Банк отримав дохід від надання послуг здійснення переказів за допомогою цієї платіжної системи в сумі 394 тис. грн.

Заступник Голови Правління-
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

25 жовтня 2016 р.

