

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Групу

Публічне акціонерне товариство «Міжнародний Інвестиційний Банк» (надалі – Банк) є універсальним банком. Дата його державної реєстрації в Україні – 06 березня 2008 року.

Банк здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії НБУ за № 242 від 15 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 242-2 від 06 квітня 2012 року.

Основним напрямом своєї діяльності Банк визначив обслуговування корпоративного бізнесу (середніх та великих юридичних осіб) в Україні з певним розвитком послуг/ продуктів для фізичних осіб в межах задоволення потреб власників та працівників корпоративних клієнтів.

Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам повного спектру банківських послуг. Вирішуючи проблеми клієнтів, надаючи можливості для співробітників та забезпечуючи прибуток акціонерам, Банк сприяє створенню умов для подальшого розвитку вітчизняних виробників. Ключовою задачею Банку є також забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів. Банк прагне бути клієнто-орієнтованою фінансовою установою із гнучким підходом та чітким розумінням потреб кожного клієнта.

Стратегічні плани Банку передбачають подальше розширення клієнтської бази як за рахунок потужних фінансових та промислових структур, так і шляхом залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб; розширення спектру, збільшення обсягів та покращення якості послуг, що надаються клієнтам; розширення географічної присутності Банку; збільшення вартості Банку як фінансової установи.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

На звітну дату Банк є членом/учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та міжнародної платіжної системи VISA International, Асоціації «УкрСВІФТПАТ «Фондова біржа ПФТС», ПАТ «Фондова біржа «Перспектива», Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації "Фондове Партнерство". Банк співпрацює з Державною іпотечною установою, Першим всеукраїнським бюро кредитних історій.

Керівництво Банку не має у власності акцій Банку. Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року істотну участь у Банку мають:

Назва власника істотної участі Банку	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %	Загальна участь, %
ПАТ «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Прайм ессетс капітал»	50,08	0,00	50,08
Порошенко Петро Олексійович	9,92	50,08	60,00
Кононенко Ігор Віталійович	14,92	0,02	14,94

Головний офіс Банку зареєстрований та розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Лаврська, буд. 16. Станом на кінець I кварталу 2017 року Банк мав у своєму складі 21 відділення (кінець 2016 року: 22 відділень).

Банк має 2 дочірні компанії ТОВ «Інвест Консалт» та ТОВ «Ай Бі Кепітал». Банк та ці компанії разом складають групу для цілей складання консолідованої фінансової звітності (далі – Група)

Нижче представлена загальна інформація щодо частки участі Банку в капіталі дочірніх компаній

Назва	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка в капіталі	
			31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ КОНСАЛТ"	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування	Україна	82%	82%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ БІ КЕПІТАЛ"	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	Україна	81,99%	81,99%

Оскільки ТОВ «Інвест Консалт» є власником 99,99% статутного капіталу ТОВ «Ай Бі Кепітал», Банк, у свою чергу, будучи контролером ТОВ «Інвест Консалт», опосередковано володіє 99,99% статутного капіталу ТОВ «Ай Бі Кепітал» (для цілей консолідації фінансової звітності опосередкована участь Банку в ТОВ «Ай Бі Кепітал» складає 81,99%).

Консолідована проміжна фінансова звітність затверджена до випуску 28 квітня 2017 року та підписана від імені Групи Головою Правління Банку та Головним бухгалтером Банку.

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

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та анексією Кримського півострова.

Невизначеність у економічній та політичній сферах призвели до низького рівня внутрішніх та зовнішніх інвестицій, що на тлі неспроможності приватного сектору рефінансувати борги призвело до дефіциту фінансового рахунку.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих, насамперед, на вирішення військового конфлікту та проведення реформ у фінансовій, адміністративній, фіскальній та правовій системах країни. З цією метою уряд країни запроваджує жорсткі та непопулярні заходи, проведення яких може як позитивно, так і негативно вплинути на економіку України в цілому та банківську систему зокрема.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Групи в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність (далі – фінансова звітність) складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності учасників Групи. Метою фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансові звіти також демонструють результати того, як управлінський персонал розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансові звіти надають таку інформацію про Групу: активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, прибутки/збитки, грошові потоки.

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом неперервності функціонування.

Фінансові звіти достовірно подають фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи.

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 березня 2017 року.

Звітний період – з 1 січня по 31 березня 2017 року.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Відповідно до Постанови № 373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24.10.2011 року зі змінами та доповненнями, Банком самостійно встановлено склад приміток до Консолідованого проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Консолідованого проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), ураховуючи таке:

банк не повторює інформацію у скороченій консолідованій проміжній фінансовій звітності або зазначає про несуттєві зміни до неї, якщо така інформація була розкрита в останній річній консолідованій фінансовій звітності;

примітки до Консолідованого проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Консолідованого проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складено, якщо дані статей консолідованих проміжних скорочених звітів змінилися не менше ніж на 10 % порівняно з даними тих самих статей річної консолідованої фінансової звітності;

у примітках де наведено показники резервів під активні операції Банк розкриває інформацію про рух резервів та якість активів.

Примітка 4. Принципи облікової політи

В своїй обліковій політиці Група керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Консолідована проміжна скорочена звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна консолідована фінансова звітність.

Консолідована фінансова звітність

Банк складає консолідовану фінансову звітність, оскільки володіє дочірніми компаніями. Дана звітність є консолідованою проміжною фінансовою звітністю, в якій представлені результати діяльності та фінансовий стан Банку та його дочірніх компаній.

Балансова вартість вкладень Банку у дочірні компанії була повністю виключена у процесі консолідації.

Звітні дані дочірніх компаній в цій консолідованій проміжній фінансовій звітності згруповані за подібними статтями активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат.

Всі залишки, доходи та витрати за внутрішньогруповими операціями виключаються при консолідації. Банк та його дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Готівкові кошти		97 408	85 367
Кошти в Національному банку України		379 768	234 494
Кореспондентські рахунки в інших банках:		1 819 498	2 006 265
- України		9 162	129 773
- Інших країн		1 810 336	1 876 493
Еквіваленти грошових коштів(депозитні сертифікати НБУ)		2 044 734	2 208 871
Всього грошових коштів та їх еквівалентів		4 341 408	4 534 997

Примітка 6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У тисячах гривень		31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Боргові цінні папери:		257 701	75 891
Державні облигації		257 701	75 891
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		257 701	75 891

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Примітка 7. Кошти в інших банках

У тисячах гривень		31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Депозити в інших банках:		-	-
Короткострокові депозити		-	-
Довгострокові депозити		-	-
Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками		-	46 372
Кредити, надані іншим банкам:		-	-
Овернайт		-	-
Короткострокові		-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках		-	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів		-	46 372

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах гривень		31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам		2 339 809	2 451 315
Кредити фізичним особам – підприємцям		12 010	13 818
Іпотечні кредити фізичним особам		2 636	2 767
Кредити фізичним особам на поточні потреби		17 542	17 458
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення		2 371 997	2 485 358
Мінус: резерв на знецінення кредитів		(386 727)	(365 017)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 985 270	2 120 341
--	-----------	-----------

Аналіз кредитної якості кредитів за 1 квартал 2017 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та незнецінені кредити	656 155	-	1 252	4 379	661 786
<i>Знецінені кредити:</i>					
Непрострочені	1 509 959	12 010	1 384	9 449	1 532 802
Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 679	-	-	5	3 684
Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	170 016	-	-	3 709	173 725
Усього Знецінені кредити	1 683 654	12 010	1 384	13 163	1 710 211
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення	2 339 809	12 010	2 636	17 542	2 371 997
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(380 382)	(261)	(221)	(5 863)	(386 727)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 959 427	11 749	2 415	11 679	1 985 270

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2017 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 року	(359 634)	(6)	(238)	(5 139)	(365 017)
Резерв на знецінення кредитів протягом періоду	(20 748)	(255)	17	(724)	(21 710)
Залишок за станом на 31 березня 2017 року	(380 382)	(261)	(221)	(5 863)	(386 727)

Банком було отримано дохід в сумі 177 тис.грн від раніше списаної (в 2014 р.) за рахунок резерву кредитної заборгованості

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Облік інвестиційної нерухомості за звітний період, яка обліковувалась за методом справедливої вартості

<i>У тисячах гривень</i>	Будівля	Усього
Справедлива вартість на початок року:	22 264	22 264
Вибуття	(8 744)	(8 744)
Справедлива вартість станом на кінець 1 кварталу	13 520	13 520

Примітка 10. Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	1 339	3 410
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	62
Грошові кошти з обмеженим правом використання	44 469	40 184
Інші фінансові активи	11 373	11 537
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 126)	(9 223)
Усього інших фінансових активів	48 055	45 970

Протягом звітнього періоду у сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня	(9 223)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	97
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 березня	(9 126)

Примітка 11. Інші активи

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
<i>Інші активи</i>			
Дебіторська заборгованість з придбання активів		51	32
Передоплата за послуги		1 108	828
Дорогоцінні метали		499	461
Інші активи		398	385
Резерв під інші активи		(48)	(66)
Всього інших активів за мінусом резервів		2 008	1 640

Протягом звітного періоду у сумі резерву на знецінення інших активів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Передоплата за послуги	Всього
Резерв на знецінення інших активів на 1 січня	(66)	(66)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	18	18
Резерв на знецінення інших активів на 31 березня	(48)	(48)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах гривень	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Будівлі	22 006	22 006
Земельні ділянки	1 850	2 928
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	23 856	24 934

Примітка 13. Кошти банків

У тисячах гривень	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки інших банків	9 734	8 780
Кредити, отримані:	-	6 706
Короткострокові	-	6 706
Довгострокові	-	-
Усього коштів інших банків	9 734	15 486

Примітка 14. Кошти клієнтів

У тисячах гривень	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Юридичні особи	4 331 718	4 812 591
Поточні/розрахункові рахунки	1 182 931	1 327 871
Строкові депозити	3 148 787	3 484 720
Фізичні особи	1 803 525	1 547 179
Поточні рахунки/рахунки до запитання	825 173	732 860
Строкові депозити	978 352	814 319
Всього коштів клієнтів	6 135 243	6 359 770

В дану примітку включено нараховані та не сплачені проценти за коштами суб'єктів господарювання та за коштами фізичних осіб відповідно.

Залишки на рахунках нарахованих, але не сплачених процентів не є простроченими.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах гривень	31 березня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	47 823	1	49 405	1
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	2 878 799	47	2 897 344	45
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, води	205 998	3	360 373	6
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й організація харчування	176 109	3	423 496	7
Фінансова та страхова діяльність	643 381	11	675 897	11
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	170 454	3	260 400	4
Кошти нерезидентів (юридичних осіб)	209 154	3	145 676	2
Фізичні особи	1 803 525	29	1 547 179	24
Усього коштів клієнтів	6 135 243	100	6 359 770	100

Примітка 15. Інші фінансові та інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	6 226	1 123
Кредиторська заборгованість за надані послуги	2 796	1 815
Інші фінансові зобов'язання	718	1 171
Всього інших фінансових зобов'язань	9 740	4 109
<i>Інші зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5 404	5 816
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (резерв під відпустки)	5 720	5 154
Доходи майбутніх періодів	4 877	5 031
Інші	143	119
Всього інших нефінансових зобов'язань	16 144	16 120
Всього інших фінансових та інших зобов'язань	25 884	20 229

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	За 1 квартал 2017 року	За 1 квартал 2016 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	65 858	80 280
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	1 984
Цінні папери в портфелі банку до погашення	77 942	61 711
Кошти в інших банках	914	1 453
Торгові боргові цінні папери	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 262	283
Усього процентних доходів	145 976	145 711
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(70 326)	(70 326)
Інші залучені кошти (субборг)	(5 885)	(5 687)
Строкові кошти фізичних осіб	(20 283)	(20 051)
Строкові кошти інших банків	-	-
Депозити овернайт інших банків	(38)	(94)
Поточні рахунки	(3 860)	(3 643)
Інші	-	-
Усього процентних витрат	(100 392)	(99 801)
Чистий процентний дохід/(витрати)	45 584	45 910

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	За 1 квартал 2017 року	За 1 квартал 2016 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	14 851	11 805
Операції з цінними паперами	17	2
Операції з іноземною валютою	4 880	3 689
Інші	1 490	61
Гарантії надані	1 200	522
Усього комісійних доходів	22 438	16 079
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(3 099)	(2 490)
Інкасація	(322)	(290)
Операції з цінними паперами	-	-
Операції з іноземною валютою	-	-
Інші	(31)	(107)
Гарантії надані	(102)	(116)
Усього комісійних витрат	(3 554)	(3 003)
Чистий комісійний дохід/витрати	18 889	13 078

Примітка 18. Інші операційні доходи

У тисячах гривень	За 1 квартал 2017 року	За 1 квартал 2016 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	132	32
Дохід від операційного лізингу (оренди)	492	331
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1
Дохід від реалізації активів, утримуваних для продажу	3 085	-
Відшкодування комунальних та інших витрат	45	3
Винагорода банку як страхового агента	134	172
Винагорода банку за організацію інкасації клієнтів	125	117
Штрафи, пені сплачені клієнтами	2	2
Повернення списаної заборгованості за кредитами за рахунок резерву	177	-
Інші	343	158
Усього операційних доходів	4 535	816

В статті «Інші» значну суму (168 тис.грн) становить дохід, отриманий за договорами комісій з іншими банками.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Примітки	За 1 квартал 2017 року	За 1 квартал 2016 року
Витрати на утримання персоналу		(17 153)	(16 122)
Амортизація основних засобів		(818)	(998)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(41)	(31)
Переоцінка об'єктів інвестиційної нерухомості, нерухомості утримуваної для продажу		-	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 137)	(2 681)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 520)	(2 197)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
Професійні послуги		(161)	(72)
Витрати на маркетинг та рекламу		(15)	(22)
Витрати із страхування		-	(1)
Витрати на охорону		(546)	(321)
Господарські витрати		(335)	(258)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(4 265)	(3 876)
Збиток від продажу нерухомого (заставного) майна		(1 380)	-
Інформаційно-консультаційні послуги		(83)	(130)
Відрядження		(24)	(15)
Доброчинність		-	(30)
Обслуговування карток міжнародних платіжних систем		(341)	(336)
Судові та ліцензійні витрати		(45)	(45)
Інші		(39)	(52)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(30 903)	(27 187)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Основними чинниками, що вплинули на розрив між фінансовою та податковою звітністю (різниця, на які коригують фінансовий результат до оподаткування), є:

- Різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- Різниця, щодо формування резервів під знецінення активів

Група протягом звітного періоду не здійснювала коригування відстрочених активів або зобов'язання.

Групак протягом звітного періоду не отримувала збитки від припиненої діяльності.

У тисячах гривень	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Поточний податок на прибуток	(4 600)	(1 400)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
Усього витрати на сплату податку на прибуток	(4 600)	(1 400)

Узгодження суми податку на прибуток, розрахованого виходячи з облікового прибутку (збитку), з сумою витрат на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Прибуток до оподаткування	31 418	10 393
Теоретичні податкові відрахування	(5 655)	(1 870)

КОРИГУВАННЯ ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК:

Вплив різниць, які включаються/виключаються з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	150	(49)
Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
Інші коригування	-	-
Сума фактичних витрат на сплату податку на прибуток	(5 682)	(1 862)
Сума витрат на сплату податку на прибуток	(4 600)	(1 400)
Сума витрат відображених після звітної дати відповідно до податкового законодавства України	(1 082)	(462)

Примітка 21. Звітність за сегментами

Критерії, за якими визнано звітні сегменти.

1. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому група взаємопов'язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент об'єднується за:

- характером продуктів або послуг;
- характером технологічного процесу;
- типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
- методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
- характером правового середовища.

2. Активи, зобов'язання, прибуток сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів, зобов'язань, прибутку банку відповідно.

3. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу банку або консолідованої групи.

Виходячи із зазначених критеріїв, визнано такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність (придбання інвестиційної нерухомості або державних чи корпоративних цінних паперів, що утримуються у портфелі банку до погашення);
- інші операції.

Принципи розподілу доходів і витрат за сегментами відповідають тим же підходам, відповідно до яких була складена остання річна звітність.

Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів станом за 1 квартал 2017 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів	67 695	15 679	77 959	11 466	172 799
Процентні доходи	65 035	823	77 942	2 176	145 976
Комісійні доходи	2 660	14 856	17	4 905	22 438
Інші операційні доходи	-	-	-	4 535	4 535
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	67 695	15 679	77 959	11 466	172 799
Процентні витрати	(76 871)	(23 484)	-	(37)	(100 392)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(23 455)	(184)	-	-	(23 639)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	116	116
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	13 138	-	13 138
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	4 260	4 260
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(514)	(514)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	(322)	(3 099)	-	(133)	(3 554)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(30 903)	(30 903)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	(32 953)	(11 088)	91 097	(15 638)	31 418

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 1 квартал 2017 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 971 437	15 173	2 302 435	1 863 966	6 153 011
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	23 856	-	-	-	23 856
Усього активів сегментів	1 995 293	15 173	2 302 435	1 863 966	6 176 867
Нерозподілені активи	-	-	-	481 846	481 846
Усього активів	1 995 293	15 173	2 302 435	2 345 812	6 658 713
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	(4 524 678)	(1 891 168)	-	(9 735)	(6 425 581)
Усього зобов'язань сегментів	(4 524 678)	(1 891 168)	-	(9 735)	(6 425 581)
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	(24 258)	(24 258)
Усього зобов'язань	(4 524 678)	(1 891 168)	-	(33 993)	(6 449 839)
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	52 254	52 254
Амортизація	-	-	-	(24 778)	(24 778)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(23 455)	(184)	-	116	(23 523)

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керувався вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24, банківського законодавства та нормативно-правового акту Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

Материнської компанії та асоційованих компаній Банк не має. У колонці «найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить членів Наглядової ради та Правління Банку. До компаній під спільним контролем віднесені компанії, які мають спільного з Банком контролера. Серед інших пов'язаних осіб представлені найближчі родичі (чоловік/дружина, батько, мати, діти, рідні брати та сестри) управлінського персоналу й найбільших акціонерів, а також юридичні особи під контролем управлінського персоналу.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку. Субординований борг також було частково залучено від пов'язаної особи.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними сторонами не відрізнялися від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 1 квартал 2017 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19%)	-	-	100	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(14)	-
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-
Інші фінансові та інші активи	-	1	-	-
Резерв під інші активи	-	(1)	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0.1-19 %)	1 100 410	3 220 542	1 063	46 181
Інші зобов'язання	7	6	1	-
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8.5%)	81 418	-	-	-

В складі рядку «Субординований борг» враховано нараховані, але не сплачені, витрати за субординованим боргом.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом за 1 квартал 2017 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	1	-
Процентні витрати	(3 266)	(61 948)	-	(1 036)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Комісійні доходи	12	2 975	1	3
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(3)	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	18	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(1 239)	-

В рядку «Процентні витрати» включено витрати за субординованим боргом.

Комісійні доходи являли собою комісію за розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. за зарплатними проектами, за придбання/ продаж/ обмін безготівкової іноземної валюти, комісії за надання гарантій, за брокерськими операціями з цінними паперами.

В рядку «Інші операційні доходи» зазначено доходи від оренди банківських сейфів та від здавання приміщень в оренду.

В рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» включено витрати на персонал, та інші господарчі витрати.

Отримання деяких даних (наприклад, результат від торгівлі іноземною валютою, результат від переоцінки іноземної валюти) виявилось неможливим унаслідок обмеженості управлінського обліку та системи автоматизації Банку й неадекватності потенційних зусиль, пов'язаних із ручною роботою.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом за 1 квартал 2017 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	1 454	-	-
Гарантії отримані	-	500	-	48
Зобов'язання з кредитування	-	-	4	-

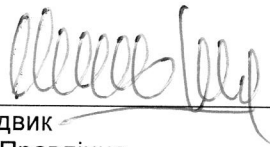
Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами станом за 1 квартал 2017 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	268	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	242	-


Примітка 23. Події після дати балансу

19 квітня 2017 року було проведено Загальні збори акціонерів Банку, на яких було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку до 202,1 млн. грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку (до 2 227 грн.) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку минулого року.

В період між датою балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності не відбулися інші суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів щодо звітності Банку.


К.А. Людвик
Голова Правління




С.М.Швецова
Головний бухгалтер