

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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 нормативів 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 «УкрСВІФТ», ПАТ «Фондова біржа ПФТС», ПАТ «Фондова біржа «Перспектива», Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації "Фондове Партнерство". Банк співпрацює з Німецько-Українським фондом, 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 30 вересня 2016 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 кепітал»	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 III кварталу 2016 року Банк мав у своєму складі 22 відділення (кінець 2015 року: 19 відділень).

Фінансова звітність затверджена до випуску 27 жовтня 2016 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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.

На скорочення реального ВВП за звітний період впливали також падіння внутрішнього попиту, спричинене, зокрема, зменшенням реальних доходів населення, та слабкий зовнішній попит. Основним галузям притаманне зниження обороту та обсягів виробництва.

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.

Національна валюта зазнала значної девальвації. НБУ застосовував жорсткі заходи для підтримки курсу гривні.

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 Банку 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

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 Банку. 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 банк: 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 Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 30 вересня 2016 року.

Звітний період – з 1 січня по 30 вересня 2016 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 Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), ураховуючи таке:

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Готівкові кошти		111 577	57 628
Кошти в Національному банку України		138 601	140 375
Кореспондентські рахунки в інших банках:		2 268 249	1 739 367
- України		7 163	19 232
- Інших країн		2 261 085	1 720 135
Всього грошових коштів та їх еквівалентів		2 518 427	1 937 370

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

<i>У тисячах гривень</i>		30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Боргові цінні папери:		191 395	111 643
Державні облігації		191 395	111 643
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		191 395	111 643

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

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Депозити в інших банках:	-	20 208
Короткострокові депозити	-	-
Довгострокові депозити	-	20 208
Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
Кредити, надані іншим банкам:	35 015	-
Овернайт	35 015	-
Короткострокові	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 490)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	32 525	20 208

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

<i>У тисячах гривень</i>	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	-	-	35 015	35 015
з рейтингом AAA	-	-	35 015	35 015
з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
з рейтингом нижче A- ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(2 490)	(2 490)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	32 525	32 525

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Резерв під знецінення за станом на 1 січня 2016 року	-	(8 208)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(2 490)	8 208
Резерв під знецінення за станом на 30 вересня 2016 року	(2 490)	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити юридичним особам	2 457 642	2 464 779
Кредити фізичним особам – підприємцям	8 492	9 022
Іпотечні кредити фізичним особам	2 894	2 874
Кредити фізичним особам на поточні потреби	24 353	30 272
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення	2 493 381	2 506 947
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(343 786)	(257 770)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 149 595	2 249 177

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2016 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 2016 року	(252 913)	(102)	(71)	(4 684)	(257 770)
Резерв на знецінення кредитів протягом року	(88 045)	100	(185)	(788)	(88 918)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву протягом року	3 808	-	-	-	3 808
Курсова різниця	(906)	-	-	-	(906)
Залишок за станом на 30 вересня 2016 року	(338 056)	(2)	(256)	(5 472)	(343 786)

Банком протягом звітного періоду було списано за рахунок резервів 3 808 тис грн.. з них:

- 3 758 тис. грн. безнадійна заборгованість, визнана в судовому порядку;

- 50 тис.грн.погашена кредитна заборгованість за рахунок реалізації заставного майна.

Аналіз кредитної якості кредитів

<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	1 240 944	8 240	347	12 239	1 261 770
<i>Знецінені кредити:</i>					
Непрострочені	1 039 012	252	2 547	7 351	1 049 162
Із затримкою платежу до 31 днів	418	-	-	869	1 287
Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 142	-	-	6	1 148
Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	176 126	-	-	3 888	180 014
Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
Усього Знецінені кредити	1 216 698	252	2 547	12 114	1 231 611
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення	2 457 642	8 492	2 894	24 353	2 493 381
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(338 056)	(2)	(256)	(5 472)	(343 786)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 119 586	8 490	2 638	18 881	2 149 595

Примітка 9. Цінні папери у портфелі Банку до погашення

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Боргові цінні папери:	381 097	1 112 996
Державні облигації	381 097	1 112 996
Усього цінних паперів у портфелі Банку до погашення	381 097	1 112 996

Протягом звітного періоду Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі до погашення.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

Облік інвестиційної нерухомості, яка обліковувалась за методом справедливої вартості

<i>У тисячах гривень</i>	Будівля	Усього
Справедлива вартість станом на 01 січня 2016 року:	4 070	4 070
Придбання	18 082	18 082
Справедлива вартість станом на 30 вересня 2016 року	22 152	22 152

У зв'язку з укладенням договору оренди, Банк перевів до категорії «Інвестиційна нерухомість» будівлю, яка була набута Банком у власність у процесі звернення стягнення на заставне майно за кредитною операцією з клієнтом.

Примітка 11. Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
<i>Інші фінансові активи</i>			
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 237	1 705
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			-
Грошові кошти з обмеженим правом використання		50 652	20 973
Інші фінансові активи		11 476	10 545
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(9 270)	(9 052)
Всього інших фінансових активів за мінусом резервів		54 095	24 171

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

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня 2016 року	(9 052)	(8 945)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(218)	(107)
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 30 вересня 2016 року	(9 270)	(9 052)

Примітка 12. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
<i>Інші активи</i>			
Дебіторська заборгованість з придбання активів		52	23
Передоплата за послуги		752	608
Дорогоцінні метали		506	383
Інші активи		380	338
Резерв під інші активи		(49)	(53)
Всього інших активів за мінусом резервів		1 641	1 299

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

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня 2016 року	(53)	(31)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4	(22)
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 30 вересня 2016 року	(49)	(53)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Будівлі	22 742	13 571
Земельні ділянки	3 253	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	25 995	13 571

На балансі Банку станом на 30 вересня 2016 року обліковуються три об'єкти нерухомості, утримувані для продажу. Вказана нерухомість була набута Банком у власність у процесі звернення стягнення на заставне майно за кредитною операцією з клієнтом.

Примітка 14. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки інших банків	8 072	3 621
Кредити, отримані:	-	40 037
Короткострокові	-	40 037
Довгострокові	-	-
Усього коштів інших банків	8 072	43 658

Примітка 15. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні та громадські організації:	-	-
Поточні/розрахункові рахунки	-	-
Юридичні особи	3 419 367	3 611 904
Поточні/розрахункові рахунки	1 115 382	1 037 885
Строкові депозити	2 303 985	2 574 019
Фізичні особи	1 485 323	1 410 580
Поточні рахунки/рахунки до запитання	675 405	681 876
Строкові депозити	809 918	728 704
Всього коштів клієнтів	4 904 690	5 022 484

В дані примітки 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

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	33 068	1	34 549	1
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	1 781 101	36	2 152 923	43
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, води	134 899	3	134 960	3
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й організація харчування	667 706	13	547 332	11
Фінансова та страхова діяльність	577 570	12	567 184	11
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	223 694	5	173 468	3
Кошти нерезидентів (юридичних осіб)	1 329	-	1 488	-
Фізичні особи	1 485 323	30	1 410 580	28
Усього коштів клієнтів	4 904 690	100	5 022 484	100

Примітка 16. Інші фінансові та інші зобов'язання

У тисячах гривень	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	4 679	400
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з ЮО за надані послуги	2 338	310
Інші фінансові зобов'язання	789	572
Всього інших фінансових зобов'язань	7 807	1 282
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5 761	5 101
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (резерв під відпустки)	4 701	5 092
Доходи майбутніх періодів	4 394	4 455
Інші	160	63
Всього інших нефінансових зобов'язань	15 016	14 711
Всього інших фінансових та інших зобов'язань	22 823	15 993

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	За 3 квартал 2016 року	За 3 квартал 2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	231 263	258 054
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 984	1 005
Цінні папери в портфелі банку до погашення	167 544	36 057
Кошти в інших банках	6 483	6 752
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 970
Кореспондентські рахунки в інших банках	943	368
Інші	-	-
Усього процентних доходів	408 217	304 206
Витрати:		
Строкові кошти юридичних осіб	(209 820)	(79 364)
Інші залучені кошти (субборг)	(16 789)	(17 984)
Строкові кошти фізичних осіб	(60 600)	(64 844)
Строкові кошти інших банків	-	-
Депозити овернайт інших банків	(218)	(123)
Поточні рахунки	(10 810)	(19 158)
Інші	-	-
Усього процентних витрат	(298 237)	(181 473)
Чистий процентний дохід/(витрати)	109 980	122 733

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	За 3 квартал 2016 року	За 3 квартал 2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	42 141	62 546
Операції з цінними паперами	31	138
Операції з іноземною валютою	12 112	10 685
Інші	376	162
Гарантії надані	2 094	1 313
Усього комісійних доходів	56 754	74 844
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(8 360)	(5 862)
Інкасація	(915)	(620)
Операції з цінними паперами	-	-
Операції з іноземною валютою	-	-
Інші	(328)	(269)
Гарантії надані	(268)	(38)
Усього комісійних витрат	(9 871)	(6 790)
Чистий комісійний дохід/витрати	46 883	68 054

Примітка 19. Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	За 3 квартал 2016 року	За 3 квартал 2015 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	153	33
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 225	829
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	11	-
Дохід від реалізації активів, утримуваних для продажу	-	-
Відшкодування комунальних та інших витрат	-	-
Винагорода банку як страхового агента	485	335
Винагорода банку за організацію інкасації клієнтів	346	296
Штрафи, пені сплачені клієнтами	1 267	35
Інші	270	270
Усього операційних доходів	3 757	1 798

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Примітки	За 3 квартал 2016 року	За 3 квартал 2015 року
Витрати на утримання персоналу		(45 630)	(44 578)
Амортизація основних засобів		(2 986)	(2 696)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(105)	(67)
Переоцінка об'єктів інвестиційної нерухомості, нерухомості утримуваної для продажу		-	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(8 409)	(6 019)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(7 040)	(5 480)
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		(46)	-
Професійні послуги		(281)	(204)
Витрати на маркетинг та рекламу		(82)	(68)
Витрати із страхування		(1)	(3)
Витрати на охорону		(1 028)	(787)
Господарські витрати		(1 571)	(1 016)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(12 165)	(11 210)
Збиток від продажу нерухомого (заставного) майна		-	-
Інформаційно-консультаційні послуги		(261)	(174)
Відрадження		(60)	(35)
Доброчинність		(57)	(65)
Обслуговування карток міжнародних платіжних систем		(1 131)	(651)
Судові та ліцензійні витрати		(206)	(149)
Інші		(115)	(56)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(81 174)	(73 257)

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 за 3 квартал 2016 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів	230 661	45 112	169 559	23 396	-	468 728
Процентні доходи	228 292	2 971	169 528	7 426	-	408 217
Комісійні доходи	2 369	42 141	31	12 213	-	56 754
Інші операційні доходи	-	-	-	3 757	-	3 757
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	230 661	45 112	169 559	23 396	-	468 728
Процентні витрати	(227 763)	(70 256)	-	(218)	-	(298 237)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(90 409)	(999)	-	-	-	(91 408)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(209)	-	(209)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	25 544	-	-	25 544
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(11)	-	-	(11)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	11 290	-	11 290
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	12 584	-	12 584
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	(1 143)	(8 360)	-	(368)	-	(9 871)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(81 174)	-	(81 174)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА						
Прибуток (збиток)	(88 654)	(34 503)	195 092	(34 699)	-	37 236

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 квартал 2016 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 128 075	22 758	572 492	2 351 426	5 074 751
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	25 995	-	-	-	25 995
Усього активів сегментів	2 154 070	22 758	572 492	2 351 426	5 100 746
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	5 822	-	5 822
Нерозподілені активи	-	-	-	254 190	254 190
Усього активів	2 154 070	22 758	578 314	2 605 616	5 360 758
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	(3 562 418)	(1 568 194)	-	(8 072)	(5 138 684)
Усього зобов'язань сегментів	(3 562 418)	(1 568 194)	-	(8 072)	(5 138 684)
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	(61 877)	(61 877)
Усього зобов'язань	(3 562 418)	(1 568 194)	-	(69 949)	(5 200 561)
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	59 720	59 720
Амортизація	-	-	-	(23 005)	(23 005)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(90 409)	(999)	-	(209)	(91 617)

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 Голову, членів та Заступника голови Наглядової ради Банку, Голову та заступників голови Правління Банку, головного бухгалтера Банку та його заступників, керівників відділень, членів комітетів (комісій) Правління Банку, керівника служби внутрішнього аудиту. До компаній під спільним контролем віднесені компанії, які мають спільного з Банком контролера. Серед інших пов'язаних осіб представлені споріднені особи (тобто юридичні особи, що мають спільних з Банком керівників чи власників істотної участі), керівники та контролери споріднених/ афілійованих осіб Банку та асоційовані особи.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили вагоме 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 3 квартал 2016 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-31%)	-	-	-	919	4 847
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(528)	(40)
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	5 822	-	-
Інші активи	-	2	6	-	249
Резерви під інші активи	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0.1-20 %)	1 120 689	2 224 881	7 200	188 352	147 341
Інші зобов'язання	-	1	1	8	27
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8.5%)	78 192	-	-	-	-

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом за 3 квартал 2016 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	89	-	92	150
Процентні витрати	(10 187)	(193 018)	(12)	(12 553)	(13 010)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
Комісійні доходи	58	15 621	60	28	1 448
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(15)	(57)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	49	11	148
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(117)	(13 951)	(5 628)

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, оренду приміщень, страхування 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 3 квартал 2016 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	-	-	-	-
Гарантії отримані	-	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування	-	-	-	114	30

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами станом за 3 квартал 2016 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	64 214	-	4 240	5 968
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	62 214	-	4 001	14 174

Примітка 23. Події після дати балансу

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

К.А. Людвик
Голова Правління



С.М. Швецова
Головний бухгалтер