

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2016 року**

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.....	6
Примітки до фінансової звітності	7
Примітка 1. Інформація про Банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Примітка 5. Кошти в інших банках	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	13
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення	16
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.....	17
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	18
Примітка 10. Інші активи.....	18
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	19
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями	19
Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання	20
Примітка 14. Інші зобов'язання	20
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	21
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	21
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	22
Примітка 18. Інші операційні доходи.....	22
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	23
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.....	23
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24
Примітка 22. Операційні сегменти	25
Примітка 23. Управління капіталом.....	28
Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку.....	29
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами	31
Примітка 26. Події після дати балансу.....	33

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)**

на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	75 222	47 850
Кошти в інших банках	5	8 240	4 800
Кредити та заборгованість клієнтів	6	804 983	569 027
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	53 078	141 111
Відстрочений податковий актив	20	239	239
Основні засоби та нематеріальні активи	8	12 884	6 840
Інші фінансові активи	9	527	19
Інші активи	10	1 607	1 890
Усього активів		956 780	771 776
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	618 781	618 476
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		274	278
Резерви за зобов'язаннями	12	186	249
Інші фінансові зобов'язання	13	3 946	1 276
Інші зобов'язання	14	3 341	3 247
Усього зобов'язань		626 528	623 526
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	300 000	120 000
Емісійні різниці	15	27	27
Резервні та інші фонди банку		20 455	20 333
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		9 770	7 890
Усього власного капіталу		330 252	148 250
Усього зобов'язань та власного капіталу		956 780	771 776

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за відповідні три місяці до дати звітності попереднього року	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	16	44 748	120 501	26 059	65 494
Процентні витрати	16	(21 328)	(65 666)	(17 083)	(39 999)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		23 420	54 835	8 976	25 495
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(13 730)	(28 856)	468	1 692
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		9 690	25 979	9 444	27 187
Комісійні доходи	17	3 234	6 838	776	1 948
Комісійні витрати	17	(570)	(1 081)	(33)	(110)
Результат від операцій з іноземною валютою		328	583	85	(538)
Результат від переоцінки іноземної валюти		19	26	201	(1 620)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9, 10	(1)	2	3	(4)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(77)	85	(346)	(43)
Інші операційні доходи	18	2	1 167	163	261
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(11 065)	(30 974)	(7 895)	(22 137)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 560	2 625	2 398	4 944
Витрати на податок на прибуток	20	(200)	(623)	(550)	(850)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 360	2 002	1 848	4 094
Прибуток/(збиток) за період		1 360	2 002	1 848	4 094
Усього сукупного доходу за період		1 360	2 002	1 848	4 094
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		1 360	2 002	1 848	4 094
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		1 360	2 002	1 848	4 094
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	0,0006	0,0013	0,0018	0,0039
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період	21	0,0006	0,0013	0,0018	0,0039

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**

за 3 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець 2014 року		104 000	27	-	20 251	36 180	160 458	160 458
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	(30 650)	(30 650)	(30 650)
Скоригований залишок на початок 2015 року		104 000	27	-	20 251	5 530	129 808	129 808
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	4 094	4 094	4 094
прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	4 094	4 094	4 094
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	82	(82)	-	-
Незаресстрований статутний капітал		-	-	16 000	-	-	16 000	16 000
Залишок на кінець 3 кварталу 2015 року		104 000	27	16 000	20 333	9 542	149 902	149 902
Залишок на кінець 2015 року		120 000	27	-	20 333	7 890	148 250	148 250
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2016 року		120 000	27	-	20 333	7 890	148 250	148 250
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	2 002	2 002	2 002
прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	2 002	2 002	2 002
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	122	(122)	-	-
Операції з акціонерами		180 000	-	-	-	-	180 000	180 000
Емісія акцій								
номінальна вартість	15	180 000	-	-	-	-	180 000	180 000
Залишок на кінець 3 кварталу 2016 року		300 000	27	-	20 455	9 770	330 252	330 252

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 3 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2016	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2015
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 625	4 944
Коригування:			
Знос та амортизація	8, 19	1 694	909
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6, 9, 10	28 854	(1 688)
Амортизація (дисконту)/премії		(226)	(4)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(26)	1 620
(Нараховані доходи)		(9 425)	(11 299)
Нараховані витрати		903	3 760
Інший рух коштів, що не є грошовим		(234)	245
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		24 165	(1 513)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(3 143)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(247 341)	(118 587)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(495)	(5)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		284	(553)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		237	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(11 632)	160 079
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 688	(747)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		174	605
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(235 063)	39 279
Податок на прибуток, що сплачений		(698)	(187)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(235 761)	39 092
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(16 899 000)	(1 439 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		16 987 000	1 406 000
Придбання основних засобів	8	(7 652)	(1 825)
Придбання нематеріальних активів	8	(86)	(498)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		80 262	(35 323)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	15	180 000	16 000
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		180 000	16 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 871	3 357
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27 372	23 126
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	47 850	28 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	75 222	51 857

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (далі – «Банк»)

Місцезнаходження Банку

14000, Україна, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2

Країна, у якій зареєстровано Банк

Україна

Організаційно-правова форма Банку

Публічне акціонерне товариство

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

Банком отримані наступні ліцензії на здійснення діяльності:

1. Банківська ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Строк дії ліцензії – необмежений;
2. Генеральна ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій. Строк дії ліцензії – необмежений;
3. Ліцензія серії АЕ № 294462 від 21 жовтня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право виконання професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Строк дії ліцензії з 22 жовтня 2014 року – необмежений;
4. Ліцензія серії АЕ № 286533 від 8 жовтня 2013 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – депозитарної установи. Строк дії ліцензії з 12 жовтня 2013 року – необмежений;
5. Ліцензія серії АЕ № 286981 від 28 серпня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Строк дії ліцензії з 28 серпня 2014 року – необмежений.

Спеціалізація Банку

Універсальний банк

Стратегічна мета Банку

Основні цілі діяльності Банку ґрунтуються на стратегії розвитку та полягають в забезпеченні стабільності та надійності функціонування Банку, досягненні запланованих рівнів прибутковості, впровадженні передових технологій, якісному і професійному обслуговуванні клієнтів.

Банк прагне стати запорукою успіху своїх клієнтів, фактором зростання їх добробуту та гарантом впевненості у майбутньому.

Діяльність Банку базується на наступних принципах:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- безумовна законність і конфіденційність;

- консерватизм в управлінні ризиками.
Основними стратегічними установками Банку є:
- реалізація стратегії «b2b&c або VIP – для кожного»: побудова клієнтоорієнтовного Банку з новим принципом відносин в системі персонального менеджменту для малого і середнього бізнесу, коли і саме підприємство, і його керівники, власники, а також члени їх сімей, партнери, співробітники підприємства є клієнтами Банку;
- поглиблення взаємної інтеграції бізнес-процесів Банку і клієнтів;
- беручи до уваги виклики, які постали перед банківською системою, тримати під жорстким контролем питання ефективного управління ризиками, звертаючи особливу увагу на нефінансові ризики;
- всесторонньо сприяти трансформації корпоративного управління Банку із врахуванням змін законодавства та вимог міжнародних інститутів.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 2 вересня 1999 року за реєстраційним № 101. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 94 від 6 листопада 2012 року.

Частка керівництва в акціях Банку

Інформація щодо частки керівництва в акціях Банку наведена в таблицях 1.1 та 1.2.

Таблиця 1.1. Частка керівництва в акціях Банку станом на 30 вересня 2016 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	Член Спостережної ради	60,8044
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Спостережної ради	6,5617
Засць Андрій Григорович	Член Спостережної ради	3,6473

Таблиця 1.2. Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2015 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Спостережної ради	24,8317

Власники істотної участі в статутному капіталі Банку

Інформація щодо власників істотної участі в статутному капіталі Банку наведена в таблиці 1.3.

Таблиця 1.3. Власники істотної участі в статутному капіталі Банку

ПІБ	Частка в статутному капіталі Банку, %	
	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	60,8044	46,0033
Супруненко Олександр Іванович	28,9612	19,9648
Ярошенко Роман Валерійович	6,5617	24,8317

Корпоративне управління Банком

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- діяльність Банку здійснюється відповідно до комерційних інтересів клієнтів та направлена на зміцнення фінансової системи та підвищення економічного розвитку;

- Банк здійснює свою діяльність відповідно до Законів України, нормативних актів Національного банку України, застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, вчасно та в установлених обсягах і формах подає до Національного банку України звітність та інформацію. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України;
- всі права акціонерів гарантуються та охороняються Банком відповідно до чинного законодавства.

Органи управління Банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління.

Органи контролю Банку:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

Організаційна структура управління Банку включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму: з боку акціонерів, Спостережної ради, Правління, Ревізійної комісії, Служби внутрішнього аудиту над різними напрямками діяльності Банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті Банку та Положеннях про органи управління.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску 24 жовтня 2016 року Правлінням Банку.

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

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

У 2016 році банківська система України продовжувала працювати в умовах фінансово-економічної та банківської криз, які мали місце у 2015 році.

Політика Національного банку України на валютному ринку в 2016 році була спрямована на згладжування надмірних коливань обмінного курсу.

Таблиця 2.1 Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, що встановлений Національним банком України

(грн.)			
Рядок	Валюта	Курс станом на 30.09.2016	Курс станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Долар США	25,911879	24,000667
2	Євро	29,075719	26,223129
3	Російський рубль	0,41027	0,32931

Міжнародні резерви України зросли за перші три квартали 2016 року до 15,6 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2015 року становили 13,3 млрд. дол. США).

Протягом першого кварталу 2016 року облікова ставка Національного банку України залишалась незмінною на рівні 22%, але в другому та третьому кварталах 2016 року відбувалось її зниження: з 22 квітня 2016 року – 19%, з 27 травня 2016 року – 18%, з 24 червня 2016 року – 16,5%, з 29 липня 2016 року – 15,5%, з 16 вересня 2016 року – 15%.

У 2016 році банківська система України продовжувала процес радикального реформування. Зокрема, за перші три квартали 2016 року Національним банком України були визнані неплатоспроможними 12 банків, також щодо 15 банків були прийняті рішення про їх ліквідацію.

Активи банківської системи за перші вісім місяців 2016 року зросли на 2,2%. Частка простроченої заборгованості за кредитами зросла за перші вісім місяців 2016 року з 22,1% до 25,8%. Обсяг сформованих резервів за активними операціями збільшився на 1,5%. Збитки банківської системи за перші вісім місяців 2016 року сягнули 6,596 млрд. грн.

Регулятивний капітал по банківській системі України перші три квартали 2016 року збільшився на 9,6% і станом на 30 вересня 2016 року склав 142,3 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу в цілому по банківській системі зросла з 12,74% станом на 31 грудня 2015 року до 14,22% станом на 30 вересня 2016 року.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку

Попри всю складність соціально-економічної ситуації в Україні та завдяки зваженим підходам до ризик-менеджменту, Банк за підсумками перших трьох кварталів 2016 року показав гідні фінансові результати. Прибуток Банку склав 2 002 тис. грн., активи збільшились на 24%, обсяги кредитів та заборгованості клієнтів збільшились на 41%, кошти клієнтів залишились майже без змін.

Взагалі уникнути впливу негативних економічних чинників Банку не вдалось. Інфляційні процеси в економіці відбилися на зростанні адміністративних та інших операційних витрат за перші три квартали 2016 року на 40% порівняно з першими трьома кварталами 2015 року. Слабкий попит на кредитні ресурси і одночасне нарощування клієнтської бази у перших трьох кварталах 2016 року відбилися на результатах діяльності Банку різновекторно:

- процентні витрати Банку зросли на 64%, процентні доходи – на 84% порівняно з першими трьома кварталами 2015 року. Внаслідок більшої питомої ваги процентних доходів, чистий процентний дохід зріс на 115% порівняно з першими трьома кварталами 2015 року;
- комісійні доходи Банку зросли на 251% порівняно з першими трьома кварталами 2015 року;
- ліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти, та цінні папери) зменшились на 32%, їх частка в балансі склала 13%.

Потреби у використанні кредитів рефінансування від Національного банку України протягом перших трьох кварталів 2016 року у Банку не виникало. Натомість, частину надлишкової ліквідності Банк вкладав в депозитні сертифікати Національного банку України. Банк не мав активів в Автономній республіці Крим та в Донецькій і Луганській областях.

Соціально-економічна криза в Україні, яка призвела до фінансових проблем в банківській сфері та появи цілої низки банків, визнаних неплатоспроможними, не стала перепорою для подальшого розвитку Банку. Завдяки продуманій політиці, Банк наростив обсяги операцій і показав керованість ризиками в умовах невизначеності та значних коливань на фінансових ринках. Трансформаційні процеси в банківській системі були використані для вдосконалення внутрішніх процесів.

Політика щодо поліпшення фінансових результатів Банку

Основні чинники і впливи, що обумовлюють фінансовий результат діяльності Банку, за походженням можна розділити на внутрішні та зовнішні. Внутрішні визначаються в першу чергу консервативною політикою ризик-менеджменту, зокрема: зваженою кредитною та інвестиційною політиками, метою яких є отримання прибутків при мінімально можливих рівнях ризиків, які приймає на себе Банк; високим рівнем капіталізації Банку, що відображається в значному перевищенні нормативів капіталу над встановленими показниками. Такий підхід стримує зростання прибутків Банку, але в умовах певної невизначеності зовнішнього середовища, економічної стагнації, соціальної напруги та при одночасному проведенні реформ фінансового сектору, вважається найбільш прийнятним. Завдяки такому підходу Банк підтримує належний рівень фінансової стійкості і має ресурси для органічного пристосування своїх внутрішніх процесів до правил функціонування фінансових ринків в Україні.

У 2016 році фінансовий результат Банку продовжував зазнавати негативного впливу зовнішніх факторів, таких як: знецінення гривні, відсутність попиту на кредити та низький рівень кредитоспроможності потенційних позичальників, адміністративні обмеження з боку Національного банку України. Завдяки узгодженим діям акціонерів та менеджменту Банку, вплив цих факторів не призвів до катастрофічних наслідків, про що свідчить прибуткова діяльність Банку та зростання його активів.

Банк очікує поглиблення трансформаційних процесів на фінансовому ринку України і розуміє, що для інтеграції в нові умови функціонування банківської системи знадобляться фінансові та інтелектуальні ресурси. У відповідь на зовнішні фактори передбачається здійснення подальшої капіталізації Банку, продовження розбудови клієнтоорієнтованого сервісу, підтримання іміджу Банку, поліпшення якості послуг, урізноманітнення їх видів, забезпечення високої ризик-культури на всіх етапах надання послуг.

Ключові тези політики Банку щодо інвестицій для збереження та поліпшення фінансових результатів діяльності включають капіталізацію Банку до законодавчо визначених рівнів, дотримання консервативного ризик-менеджменту та розбудову клієнтоорієнтованого бізнесу. На даному етапі наявні прибутки Банку не дозволяють здійснювати виплату дивідендів, що не виключає цього в майбутньому.

Джерела фінансування Банку та заплановане співвідношення його зобов'язань і власного капіталу

Співвідношення зобов'язань і власного капіталу Банку станом на 30 вересня 2016 року склало 2:1 (станом на 31 грудня 2015 року – 4:1). Стратегією Банку на 2016-2017 роки передбачається утримування такого співвідношення на рівні 3:1 завдяки додатковій капіталізації Банку та помірному нарощуванню обсягів операцій.

Очікується, що клієнтоорієнтована політика збільшить кількість лояльних до Банку клієнтів, внаслідок чого зростуть залишки як на поточних, так і на строкових рахунках клієнтів.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не мав ресурсів, не визнаних у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» (далі – «МСБО 34»), відповідно, вона не включає всю інформацію, що вимагають Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «КМСФЗ»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися сукупно з фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Принципи облікової політики

В цій проміжній скороченій фінансовій звітності Банк не розкриває інформацію, яка б істотно дублювала інформацію, що міститься в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, таку як облікова політика. Дана проміжна скорочена фінансова звітність

підготовлена на основі таких самих положень та принципів облікової політики, що й фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Потенційний вплив змін та удосконалень до МСФЗ на дану проміжну скорочену фінансову звітність Банку узгоджується із потенційним впливом нових та переглянутих стандартів, які не набрали чинності, на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Суттєві облікові судження та оцінки

В застосуванні Банком облікових політик керівництво повинне робити судження, оцінки і допущення відносно балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності судження, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики Банку, та ключові джерела невизначеності в оцінках узгоджуються з тими, які були застосовані до фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Управління фінансовими ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками Банку, характер та рівень ризиків узгоджуються з тими, які були представлені у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Інші критерії вибору принципів представлення

Банк веде свій бухгалтерський облік у національній валюті України – гривні, яка є функціональною валютою та валютою подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку подана у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	23 771	9 081
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 819	7 829
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	13 632	30 940
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	75 222	47 850

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Довгострокові депозити в інших банках	8 240	4 800
2	Усього коштів в інших банках	8 240	4 800

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року довгострокові депозити в інших банках повністю були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Заставодержатель»), згідно договору застави майнових

прав від 25 листопада 2014 року (примітка 24). Майновими правами вимоги коштів за цим депозитом забезпечуються вимоги Заставодержателя, що витікають з договорів, укладених Банком із Заставодержателем:

- 1) про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір підтримки»);
- 2) про проведення розрахунків за операціями з платіжними картками Банку асоційованого члена міжнародної платіжної системи від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про розрахунки»);
- 3) про надання послуг з обслуговування операцій за картками міжнародних платіжних систем від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про надання послуг»).

Датою повернення гарантійного депозиту є 25 листопада 2016 року. Дострокове повернення гарантійного депозиту можливе виключно за наявності згоди Заставодержателя. Якщо при настанні дати повернення гарантійного депозиту зобов'язання Банку за Договором підтримки та/або Договором про розрахунки, та/або Договором про надання послуг залишатимуться невиконаними, або існуватиме можливість виникнення у подальшому нових зобов'язань за цими договорами, строк розміщення гарантійного депозиту щоразу продовжується на 365 днів.

Станом на 30 вересня 2016 року сума гарантійного депозиту складала 318 тис. дол. США (станом на 31 грудня 2015 року – 200 тис. дол. США).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	874 488	611 788
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	2 896	2 809
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 886	148
4	Резерв під знецінення кредитів	(75 287)	(45 718)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	804 983	569 027

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(44 261)	(1 451)	(6)	(45 718)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(27 317)	(1 313)	(204)	(28 834)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(603)	(132)	-	(735)
4	Залишок станом на кінець періоду	(72 181)	(2 896)	(210)	(75 287)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(43 997)	(79)	(497)	(44 573)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 619	(406)	479	1 692
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	936	(29)	-	907
4	Залишок станом на кінець періоду	(41 442)	(514)	(18)	(41 974)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2016		Станом на 31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	554 403	62,98%	426 235	69,34%
2	Виробництво харчових продуктів	176 407	20,04%	120 585	19,62%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	78 198	8,88%	16 262	2,65%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 675	2,69%	23 521	3,82%
5	Фізичні особи	2 886	0,33%	148	0,02%
6	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 545	0,29%	-	0,00%
7	Інші	42 156	4,79%	27 994	4,55%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	880 270	100,00%	614 745	100,00%

Станом на 30 вересня 2016 року кредити на суму 352 882 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 268 241 тис. грн.) були видані 5 найбільшим позичальникам Банку, що становило 40,1% (станом на 31 грудня 2015 року – 43,6%) від загальної вартості кредитів та заборгованості клієнтів без резервів.

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	163 809	-	29	163 838
2	Кредити, що забезпечені:				
2,1	грошовими коштами	204 549	-	67	204 616
2,2	нерухомим майном	351 731	-	2 790	354 521
2,2,1	у т. ч. житлового призначення	13 999	-	667	14 666
2,3	гарантіями і поручительствами	17 664	2 896	-	20 560
2,4	іншими активами	136 735	-	-	136 735
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	874 488	2 896	2 886	880 270

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	140 559	-	-	140 559
2	Кредити, що забезпечені:				
2,1	грошовими коштами	198 502	-	-	198 502
2,2	нерухомим майном	244 839	-	148	244 987
2,2,1	у т. ч. житлового призначення	13 565	-	-	13 565
2,3	гарантіями і поручительствами	1 325	2 809	-	4 134
2,4	іншими активами	26 563	-	-	26 563
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	611 788	2 809	148	614 745

Суми, наведені у таблицях 6.5 та 6.6, містять суму кредитів, пропорційно забезпечених відповідним типом застави, а не справедливую вартість самої застави.

Таблиця 6.7. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	552 600	4 711 070	(4 158 470)	321 888	140 415	181 473
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-	2 896	-	2 896
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 857	117 523	(114 666)	29	-	29
4	Усього	555 457	4 828 593	(4 273 136)	324 813	140 415	184 398

Таблиця 6.8. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	423 765	3 296 432	(2 872 667)	188 023	46 139	141 884
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-	2 809	-	2 809
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	148	129 820	(129 672)	-	-	-
4	Усього	423 913	3 426 252	(3 002 339)	190 832	46 139	144 693

Визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, здійснюється методом аналогів продаж, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, максимально наближеного за своїми технічними, фізичними характеристиками, місцем розташування тощо. В основі методу лежить принцип заміщення, згідно якого раціональний покупець не заплатить за це майно більше, ніж вартість доступного до купівлі аналогічного майна. Тому вартість визначена методом аналогів продаж є основною для розрахунку заставної вартості майна.

У разі, якщо визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, методом аналогів продаж ускладнено в зв'язку з відсутністю доступної інформації щодо продажу об'єктів подібних до оцінюваного за своїми функціями та параметрами, ринкова вартість таких об'єктів визначається на підставі даних, отриманих від застосування двох методів одночасно – методу витрат та методу капіталізації доходу.

В основу методу витрат покладено визначення відновної або замінної вартості об'єкта.

Метод капіталізації доходу полягає в перерахунку потоку майбутніх доходів у вартість об'єкту, застосовуючи метод прямої капіталізації або метод капіталізації по нормі віддачі (дисконтування грошових потоків).

При встановленні заставної вартості на майно, що запропоноване в заставу, до уваги береться найменша вартість, визначена методом витрат і капіталізації доходу.

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на 30 вересня 2016 року цінні папери в портфелі банку до погашення балансовою вартістю 53 078 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 141 111 тис. грн.) були повністю представлені депозитними сертифікатами Національного банку України.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок 2015 року:	2 144	79	815	924	357	190	140	4 649
1,1	Первісна вартість	3 583	304	1 140	981	811	190	463	7 472
1,2	Знос на початок 2015 року	(1 439)	(225)	(325)	(57)	(454)	-	(323)	(2 823)
2	Надходження за рік	840	-	261	124	117	1 706	465	3 513
3	Амортизаційні відрахування за рік	(587)	(52)	(131)	(86)	(437)	-	(29)	(1 322)
4	Балансова вартість на кінець 2015 року:	2 397	27	945	962	37	1 896	576	6 840
4,1	Первісна вартість	4 423	304	1 401	1 105	927	1 896	928	10 984
4,2	Знос на кінець 2015 року	(2 026)	(277)	(456)	(143)	(890)	-	(352)	(4 144)
5	Надходження	3 035	-	2 689	556	480	892	86	7 738
6	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів	1 490	-	-	-	-	(1 490)	-	-
7	Амортизаційні відрахування	(744)	(27)	(259)	(107)	(508)	-	(49)	(1 694)
8	Балансова вартість на кінець 3 кварталу 2016 року	6 178	-	3 375	1 411	9	1 298	613	12 884
8,1	Первісна вартість	8 948	304	4 090	1 661	1 407	1 298	1 014	18 722
8,2	Знос на кінець 3 кварталу 2016 року	(2 770)	(304)	(715)	(250)	(1 398)	-	(401)	(5 838)

Станом на 30 вересня 2016 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складала 1 964 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 829 тис. грн.).

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з готівковими коштами	326	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	130	-
3	Дебіторська заборгованість за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку	39	20
4	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	36	5
5	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	2	2
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(6)	(8)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	527	19

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення дебіторської заборгованості за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За дев'ять місяців, які закінчилися 30.09.2016	За дев'ять місяців, які закінчилися 30.09.2015
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(8)	(11)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	(2)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	7
4	Залишок станом на кінець періоду	(6)	(6)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	656	91
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	260	925
3	Передоплати за послуги	218	233
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	139	521
5	Передоплати за страховими платежами	-	28
6	Інші активи	334	92
7	Резерв під інші активи	-	-
8	Усього інших активів за мінусом резервів	1 607	1 890

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення передоплат за послуги

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За дев'ять місяців, які закінчилися 30.09.2016	За дев'ять місяців, які закінчилися 30.09.2015
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	-	(2)
2	Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(2)
3	Залишок станом на кінець періоду	-	(4)

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	30	4
1,1	Кошти на вимогу	30	4
2	Інші юридичні особи:	231 428	332 106
2,1	Кошти на вимогу	152 731	203 710
2,2	Строкові кошти	78 697	128 396
3	Фізичні особи:	387 323	286 366
3,1	Кошти на вимогу	30 815	5 064
3,2	Строкові кошти	356 508	281 302
4	Усього коштів клієнтів	618 781	618 476

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2016		Станом на 31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	387 323	62,59%	286 366	46,30%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	199 119	32,18%	293 137	47,40%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	10 307	1,67%	13 998	2,26%
4	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 540	0,41%	11 845	1,92%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	63	0,01%	384	0,06%
6	Інші	19 429	3,14%	12 746	2,06%
7	Усього коштів клієнтів	618 781	100%	618 476	100%

Станом на 30 вересня 2016 року кошти клієнтів балансовою вартістю 215 513 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 199 167 тис. грн.) були передані в забезпечення за кредитними операціями.

Станом на 30 вересня 2016 року загальний залишок по рахунках 5 найбільших клієнтів складав 293 171 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 308 486 тис. грн.), що становило 47,4% (станом на 31 грудня 2015 року – 49,9%) від загальної суми коштів клієнтів.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані зобов'язання з кредитування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	249	249
2	Чисте збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(63)	(63)
3	Залишок станом на кінець періоду	186	186

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані зобов'язання з кредитування	Гарантії видані	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду	40	428	468
2	Чисте збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	53	(11)	43
3	Залишок на кінець періоду	93	417	510

Інформацію про надані зобов'язання з кредитування та гарантії видані наведено в примітці 24.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 242	225
2	Кошти клієнтів Банку за недіючими рахунками	946	726
3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	529	-
4	Кредиторська заборгованість з придбання активів	35	-
5	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	11	-
6	Кредитові суми до з'ясування	4	-
7	Інші фінансові зобов'язання	179	325
8	Усього інших фінансових зобов'язань	3 946	1 276

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками, зборами та платежами, крім податку на прибуток	908	911
2	Доходи майбутніх періодів	894	716
3	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	813	671
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	724	946
5	Інша заборгованість	2	3
6	Усього	3 341	3 247

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець 2014 року (залишок на початок 2015 року)	1 040 000	104 000	27	104 027
2	Внески за акціями нового випуску	160 000	16 000	-	16 000
3	Залишок на кінець 2015 року (залишок на початок 2016 року)	1 200 000	120 000	27	120 027
4	Внески за акціями нового випуску	1 800 000	180 000	-	180 000
5	Залишок на кінець 3 кварталу 2016 року	3 000 000	300 000	27	300 027

Станом на 30 вересня 2016 року кількість випущених і сплачених акцій складала 3 000 000 000 штук (станом на 31 грудня 2015 року – 1 200 000 000 штук).

Станом на 30 вересня 2016 року номінальна вартість однієї акції складала 0,1 грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 0,1 грн.).

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні Банком в порядку визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- інші права відповідно до Статуту Банку.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не об'являв нових випусків акцій.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів або контрактів з продажу.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	38 682	98 842	22 324	56 515
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 266	17 658	1 244	1 348
3	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	765	3 781	2 448	6 603
4	Кошти в інших банках	24	182	3	914
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	11	38	40	114
6	Усього процентних доходів	44 748	120 501	26 059	65 494
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
7	Строкові кошти фізичних осіб	(13 666)	(39 583)	(11 593)	(29 053)
8	Кошти клієнтів на вимогу	(4 219)	(13 584)	(557)	(2 746)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(3 443)	(12 498)	(4 933)	(8 200)
10	Кредити овернайт інших банків	-	(1)	-	-
11	Усього процентних витрат	(21 328)	(65 666)	(17 083)	(39 999)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	23 420	54 835	8 976	25 495

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	2 435	4 833	385	1 039
2	Надання індивідуальних сейфів	474	1 146	167	336
3	Операції на валютному ринку	239	578	104	278
4	Операції з цінними паперами	67	206	65	138
5	Кредитне обслуговування	14	70	14	27
6	Гарантії надані	3	3	41	130
7	Інші	2	2	-	-
8	Усього комісійних доходів	3 234	6 838	776	1 948
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
9	Розрахунково-касові операції	(570)	(1 079)	(33)	(109)
10	Інші	-	(2)	-	(1)
11	Усього комісійних витрат	(570)	(1 081)	(33)	(110)
12	Чистий комісійний дохід/(витрати)	2 664	5 757	743	1 838

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Штрафи, пені, що отримані Банком	-	1 070	162	258
2	Інші	2	97	1	3
3	Усього інших операційних доходів	2	1 167	163	261

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(6 059)	(17 063)	(3 873)	(10 626)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 291)	(4 151)	(455)	(1 303)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 149)	(3 351)	(1 009)	(3 030)
4	Витрати на інші податки, збори та платежі, крім податку на прибуток	(909)	(2 482)	(749)	(1 710)
5	Амортизація основних засобів	(586)	(1 645)	(295)	(895)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(72)	(426)	(61)	(312)
7	Професійні послуги	(382)	(630)	(61)	(140)
8	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(17)	(49)	(5)	(14)
9	Витрати на страхування	(12)	(37)	(1 277)	(3 864)
10	Інші	(588)	(1 140)	(110)	(243)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(11 065)	(30 974)	(7 895)	(22 137)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Погочний податок на прибуток	(200)	(623)	(550)	(850)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-	-	-
3	Усього витрати на податок на прибуток	(200)	(623)	(550)	(850)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 560	2 625	2 398	4 944
2	Діюча ставка оподаткування	18%	18%	18%	18%
3	Теоретичні витрати/(вигоди) на податок на прибуток за відповідною ставкою оподаткування	281	473	432	890

Таблиця 20.2 (продовження). Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)					
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку/збитку, але визнаються в бухгалтерському обліку	210	320	38	44
4,1	Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-
4,2	Адміністративні та інші операційні витрати	6	6	38	44
4,3	Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	206	314	-	-
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку/збитку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	(52)	80	(84)
5,1	Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	(52)	80	(84)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(15)	(15)	-	-
6,1	Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	(15)	(15)	-	-
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(276)	(103)	-	-
8	Витрати на податок на прибуток	200	623	550	850

За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року та за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року, змін, пов'язаних з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, не відбувалось.

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016		30.09.2015	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	1 360	2 002	1 848	4 094
2	Прибуток/(збиток) за період	1 360	2 002	1 848	4 094
3	Середня за період кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 100 000	1 502 190	1 040 000	1 040 000
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,0006	0,0013	0,0018	0,0039

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	102 362	261	220	17 658	-	120 501
2	Комісійні доходи	3 907	2 281	650	-	-	6 838
3	Інші операційні доходи	1 163	4	-	-	-	1 167
4	Усього доходів сегментів	107 432	2 546	870	17 658	-	128 506
5	Процентні витрати	(25 999)	(39 666)	(1)	-	-	(65 666)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(28 652)	(204)	-	-	-	(28 856)
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	2	2
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	583	-	-	583
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	26	26
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	(1 081)	(1 081)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	85	-	-	-	-	85
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(30 974)	(30 974)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	52 866	(37 324)	1 452	17 658	(32 027)	2 625

За дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2016 року, процентні доходи від депозитних сертифікатів Національного банку України в сумі 17 658 тис. грн. становили 14,7% від загальних процентних доходів Банку. Також за дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2016 року, процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали процентні доходи, отримані від двох клієнтів, в сумі 15 256 тис. грн. та 12 304 тис. грн. або 12,7% та 10,2% від загальних процентних доходів Банку відповідно.

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	62 438	681	1 027	1 348	-	65 494
2	Комісійні доходи	1 139	759	50	-	-	1 948
3	Інші операційні доходи	258	3	-	-	-	261
4	Усього доходів сегментів	63 835	1 443	1 077	1 348	-	67 703
5	Процентні витрати	(10 946)	(29 053)	-	-	-	(39 999)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1 213	479	-	-	-	1 692
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	(4)	(4)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(538)	-	-	(538)
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(1 620)	(1 620)
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	(110)	(110)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(43)	-	-	-	-	(43)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(22 137)	(22 137)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	54 059	(27 131)	539	1 348	(23 871)	4 944

За дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2015 року, процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали процентні доходи, отримані від двох клієнтів, в сумі 12 990 тис. грн. та 6 919 тис. грн. або 19,8% та 10,6% від загальних процентних доходів Банку відповідно.

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	802 307	2 676	59 691	53 078	-	917 752
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	39 028	39 028
3	Усього активів	802 307	2 676	59 691	53 078	39 028	956 780
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	231 645	387 322	-	-	-	618 967
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	7 561	7 561
6	Усього зобов'язань	231 645	387 322	-	-	7 561	626 528
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	7 738	7 738
8	Амортизація	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)
9	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	234	234
10	Зменшення корисності, що відображене у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(28 652)	(204)	-	-	-	(28 856)
11	Відновлення корисності, що відображене у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	2	2

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	568 885	142	4 800	141 111	-	714 938
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	56 838	56 838
3	Усього активів	568 885	142	4 800	141 111	56 838	771 776
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	332 359	286 366	-	-	-	618 725
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	4 801	4 801
6	Усього зобов'язань	332 359	286 366	-	-	4 801	623 526
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	3 513	3 513
8	Амортизація	-	-	-	-	(1 322)	(1 322)
9	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	(474)	(474)
10	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	(13)	(13)
11	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	800	491	-	-	-	1 291

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2016 та станом на 30.09.2016			За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2015 та станом на 31.12.2015		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	128 506	-	128 506	67 703	-	67 703
2	Основні засоби	11 113	-	11 113	6 264	-	6 264

Примітка 23. Управління капіталом

Діяльність Банку щодо управління капіталом спрямована на забезпечення виконання норм банківського законодавства України та вимог Національного банку України. Банк проводить активну цілеспрямовану політику підтримання достатнього рівня власної капіталізації, коригуючи цільові орієнтири обсягу та структури регулятивного капіталу з урахуванням поточної економічної кон'юнктури, прогнозів розвитку економіки України та ймовірних сценаріїв розвитку подій на світовому фінансовому ринку.

Головними цілями управління капіталом є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі своєї діяльності;
- стабільного і послідовного розвитку Банку, збільшення обсягів активних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності;
- достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Політика управління капіталом включає:

- забезпечення прибуткової діяльності Банку;
- збалансоване зростання обсягів активних операцій та капіталу з метою підтримання адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Банк реалізує свою політику управління капіталом через механізми планування та контролю. Щорічно Банк складає бюджет діяльності на наступний рік в якому встановлюються фінансові цілі, закладаються параметри капіталу та активів. Бюджет формується таким чином, щоб в кожний момент часу протягом року Банк дотримувався нормативу адекватності капіталу і мав запас дотримання на випадок будь-яких непередбачуваних подій. В ході виконання бюджету здійснюється щомісячний аналіз виконання запланованих показників та контроль за економічними нормативами, в тому числі за нормативом адекватності капіталу, що дозволяє на ранніх стадіях виявляти тенденції та можливу нестачу капіталу в прогностичному періоді та завчасно вживати запобіжні дії.

В перших трьох кварталах 2016 року значення нормативів адекватності капіталу відповідали нормативним значенням та значно перевищували нормативні вимоги 10%. Коливання нормативу пояснювались нарощуванням обсягів ризикових активів за рахунок кредитних вкладень.

Станом на 30 вересня 2016 року регулятивний капітал Банку, розрахований відповідно до вимог Національного банку України, складав 336 112 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року – 153 333 тис. грн.), його абсолютний розмір відповідав нормативним вимогам. Станом на 30 вересня 2016 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) – 52,14% (станом на 31 грудня 2015 року – 36,89%), при мінімально допустимому значенні 10%. Існуючий розмір регулятивного капіталу станом на 30 вересня 2016 року дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Основний капітал	318 711	139 514
1,1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	120 000
1,2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	20 482	20 360
1,2,1	Емісійні різниці	27	27
1,2,2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з Законами України	20 455	20 333
1,2,2,1	З них резервні фонди	20 455	20 333
1,3	Зменшення основного капіталу	(1 771)	(846)
1,3,1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(613)	(576)
1,3,2	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	(1 158)	(270)
2	Додатковий капітал	17 401	13 819
2,1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	8 430	8 092
2,2	Результат діяльності минулих років	7 768	5 448
2,3	Скоригований прибуток поточного року	1 203	279
2,3,1	Прибуток поточного року	2 002	2 442
2,3,2	100% від прострочених нарахованих доходів	(3 966)	(2 219)
2,3,3	100% від резервів по нарахованих доходах	3 167	56
3	Усього регулятивного капіталу	336 112	153 333

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал (далі – «Угода»), що визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу, та стандартів капіталу, а тому не повинен наводити інформацію щодо структури капіталу Банку, який розраховується на основі Угоди.

Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку

Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року судові справи, негативний результат розгляду яких міг би суттєво вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку, були відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на 30 вересня 2016 року Банк не мав потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав потенційні зобов'язання зі сплати податку на прибуток за минулі роки в розмірі 173 тис. грн.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2016 року Банк не мав контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів чи нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів на загальну суму 162 тис. грн.

Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 24.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	3 214	2 799
2	Від 1 до 5 років	587	2 127
3	Понад 5 років	127	-
4	Усього	3 928	4 926

Зобов'язання з кредитування

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання щодо надання кредитів зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 24.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування		6 402	8 315
2	Гарантії видані		-	-
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	12	(186)	(249)
4	Усього безвідкличних зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		6 216	8 066
5	Відкличні невикористані кредитні лінії		1 057 909	998 665
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 064 125	1 006 731

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

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року довгострокові депозити в інших банках (примітка 5) повністю були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Заставодержатель»), згідно договору застави майнових прав від 25 листопада 2014 року. Майновими правами вимоги коштів за цим депозитом забезпечуються вимоги Заставодержателя, що витікають з договорів, укладених Банком із Заставодержателем:

- 1) про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір підтримки»);
- 2) про проведення розрахунків за операціями з платіжними картками Банку асоційованого члена міжнародної платіжної системи від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про розрахунки»);

- 3) про надання послуг з обслуговування операцій за картками міжнародних платіжних систем від 25 листопада 2014 року (далі – «Договір про надання послуг»).

Датою повернення гарантійного депозиту є 25 листопада 2016 року. Дострокове повернення гарантійного депозиту можливе виключно за наявності згоди Заставодержателя. Якщо при настанні дати повернення гарантійного депозиту зобов'язання Банку за Договором підтримки та/або Договором про розрахунки, та/або Договором про надання послуг залишатимуться невиконаними, або існуватиме можливість виникнення у подальшому нових зобов'язань за цими договорами, строк розміщення гарантійного депозиту щоразу продовжується на 365 днів.

Станом на 30 вересня 2016 року сума гарантійного депозиту складала 318 тис. дол. США (станом на 31 грудня 2015 року – 200 тис. дол. США).

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2016 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів без резерву (контрактна процентна ставка 12% – 25%)	67	-	85 820
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2016 року	-	-	(1 677)
3	Інші фінансові активи	-	-	4
4	Інші активи	-	3	56
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5% – 20%)	91 063	19 003	97 113
6	Інші фінансові зобов'язання	1	1	6
7	Інші зобов'язання	3	292	12

Таблиця 25.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів без резерву (контрактна процентна ставка 12% – 21%)	-	-	80 369
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015 року	-	-	(1 071)
3	Інші активи	-	-	70
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 10% – 20%)	122 879	3 845	96 274
5	Інші фінансові зобов'язання	1	1	2
6	Інші зобов'язання	1	388	21

Таблиця 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1	-	8 893
2	Процентні витрати	(12 198)	(1 031)	(6 913)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	-	(605)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 118)	(317)	(2 222)
5	Комісійні доходи	5	5	112
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	7 077	-

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	1	8 093
2	Процентні витрати	(16 730)	(268)	(7 621)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	21	53
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(4 844)	(812)	(4 800)
5	Комісійні доходи	5	4	57
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	4 496	-

Станом на 30 вересня 2016 року інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами були представлені невикористаними відкличними кредитними лініями іншими пов'язаними сторонами в сумі 151 597 тис. грн. та невикористаними частинами ліміту овердрафту найбільшими учасниками (акціонерами) Банку в сумі 183 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами були представлені невикористаними відкличними кредитними лініями іншими пов'язаними сторонами в сумі 145 923 тис. грн.

Таблиця 25.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	89	31 970
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	22	30 281

Таблиця 25.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	54 260
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	105	50 649

Таблиця 25.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Витрати за дев'ять місяців, які закінчилися 30.09.2016	Нараховане зобов'язання станом на 30.09.2016	Витрати за дев'ять місяців, які закінчилися 30.09.2015	Нараховане зобов'язання станом на 31.12.2015
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 974	292	4 133	387

Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати балансу до дати підписання цієї проміжної скороченої фінансової звітності ніяких суттєвих подій не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2016 року

Голова Правління ПАТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Ковченко С.І.
(044) 205-43-45

Головний бухгалтер ПАТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.