

**Публічне акціонерне товариство
«Акціонерний комерційний
промислово-інвестиційний банк»**

**Консолідована проміжна скорочена фінансова
звітність згідно з МСФЗ**

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

Зміст

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки	2
Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід	3
Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність	6
3. Основа складання консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності	7
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	7
5. Кошти в банках	7
6. Похідні фінансові інструменти	8
7. Кредити клієнтам	8
8. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12
9. Оподаткування	13
10. Резерви під зменшення корисності та інші резерви	14
11. Інші активи та зобов'язання	15
12. Заборгованість перед Національним банком України	15
13. Кошти банків	16
14. Кошти клієнтів	16
15. Субординований кредит	17
16. Статутний капітал	17
17. Договірні та умовні зобов'язання	18
18. Витрати на персонал та інші операційні витрати	18
19. Прибуток на акцію	19
20. Справедлива вартість фінансових інструментів	19
21. Дочірні компанії	20
22. Операції зі зв'язаними сторонами	21
23. Достатність капіталу	22
24. Події після дати звітності	22

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

На 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 545 946	2 043 358
Кошти в банках	5	186	980 086
Похідні фінансові активи	6	548	59 023
Кредити клієнтам	7	15 045 872	26 052 527
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	8	146 846	222 274
Інвестиції в асоційовані підприємства		55	55
Основні засоби		2 413 213	2 540 934
Нематеріальні активи		202 565	221 195
Інвестиційна нерухомість		742 596	711 445
Поточні податкові активи		12	17 110
Відстрочені податкові активи		5 561	6 990
Активи, утримувані для продажу		128 522	97 445
Інші активи	11	203 891	281 847
Усього активи		22 435 813	33 234 289
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	12	—	912 199
Кошти банків	13	724 412	8 846 159
Кошти клієнтів	14	9 435 606	8 896 405
Похідні фінансові зобов'язання	6	177	—
Резерви і забезпечення	10	3 222 705	2 683 339
Інші зобов'язання	11	76 935	237 773
Поточні податкові зобов'язання		—	136
Субординований кредит	15	—	8 072 098
Усього зобов'язання		13 459 835	29 648 109
Власний капітал			
Статутний капітал	16	40 617 684	40 617 684
Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	16	10 306 488	236 582
Власні викуплені акції		(785)	(2 235)
Непокритий збиток		(43 356 231)	(38 668 161)
Резерв переоцінки		1 408 822	1 402 310
Усього власний капітал		8 975 978	3 586 180
Усього власний капітал та зобов'язання		22 435 813	33 234 289

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 листопада 2017 року



Примітки на сторінках 6-22 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)	
		2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Процентний дохід					
Кредити клієнтам		430 105	967 034	1 837 451	3 371 989
Інвестиційні цінні папери		3 852	11 050	13 109	41 041
Кошти в банках		3 470	1 862	10 438	13 425
		437 427	979 946	1 860 998	3 426 455
Процентні витрати					
Кошти клієнтів		(168 741)	(230 556)	(529 054)	(888 571)
Кошти банків		(7 336)	(133 993)	(95 736)	(616 290)
Субординований кредит		–	(142 715)	(312 185)	(422 680)
Заборгованість перед Національним банком України		–	(59 531)	(18 022)	(144 079)
Інші позикові кошти		–	–	–	(264)
		(176 077)	(566 795)	(954 997)	(2 071 884)
Чисті процентні доходи		261 350	413 151	906 001	1 354 571
Резерв під зменшення корисності кредитів	5, 7	(469 150)	(1 290 613)	(4 779 847)	(2 944 205)
Чисті процентні витрати за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		(207 800)	(877 462)	(3 873 846)	(1 589 634)
Комісійні доходи		67 935	80 693	205 198	264 919
Комісійні витрати		(7 592)	(12 334)	(21 542)	(36 906)
Чисті результати від похідних фінансових інструментів		319	(20 491)	(111 464)	(39 711)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		–	–	(1)	(88 919)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:					
- торгові операції		27 452	17 559	56 676	85 048
- курсові різниці		109 661	103 387	40 144	(2 380 929)
Інші доходи		82 443	34 250	155 334	140 870
Непроцентні доходи		280 218	203 064	324 345	(2 055 628)
Витрати на персонал	18	(80 807)	(84 261)	(225 330)	(302 197)
Знос та амортизація		(53 365)	(54 262)	(163 443)	(154 907)
Інші операційні витрати	18	(100 411)	(159 138)	(625 024)	(518 663)
Інші види (зменшення)/відновлення корисності та (збільшення)/зменшення резервів	8, 10	(36 612)	(61 900)	(355 556)	541 193
Непроцентні витрати		(271 195)	(359 561)	(1 369 353)	(434 574)
Збиток до витрат з податку на прибуток		(198 777)	(1 033 959)	(4 918 854)	(4 079 836)
Витрати з податку на прибуток	9	(186)	(152)	(498)	(680)
Збиток за період		(198 963)	(1 034 111)	(4 919 352)	(4 080 516)
Збиток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	19	(0,05)	(0,27)	(1,21)	(1,41)
Збиток що належить:					
- акціонерам Банку		(198 963)	(1 034 111)	(4 919 352)	(4 080 516)
- неконтрольованій частці		–	–	–	–

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 листопада 2017 року

Примітки на сторінках 6-22 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	За три місяці, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)	
	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Збиток за період	(198 963)	(1 034 111)	(4 919 352)	(4 080 516)
Інший сукупний дохід				
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки				
Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	1 774	11 863	7 941	(17 202)
Реалізовані результати від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесені до звіту про прибутки та збитки	—	—	1	88 919
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(320)	(2 135)	(1 430)	(12 909)
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	1 454	9 728	6 512	58 808
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки:				
Переоцінка основних засобів	—	(53)	—	(53)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	9	—	9
Інший сукупний збиток, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	—	(44)	—	(44)
Інший сукупний дохід за звітний період, за вирахуванням податків	1 454	9 684	6 512	58 764
Усього сукупний збиток за період	(197 509)	(1 024 427)	(4 912 840)	(4 021 752)
Збиток що належить:				
- акціонерам Банку	(197 509)	(1 024 427)	(4 912 840)	(4 021 752)
- неконтрольованій частці	—	—	—	—

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 листопада 2017 року



Примітки на сторінках 6-22 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки	Усього власний капітал
На 31 грудня 2015 року	19 010 945	236 582	-	(32 898 883)	1 379 151	(12 272 205)
Усього сукупний збиток за період	-	-	-	(4 080 516)	58 764	(4 021 752)
Збільшення акціонерного капіталу (Примітка 16)	19 999 903	(19 999 903)	-	-	-	-
Передплата по статутному капіталу	-	21 606 739	-	-	-	21 606 739
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	18 243	(18 243)	-
Викуп власних акцій (Примітка 16)	-	-	(43 036)	-	-	(43 036)
Продаж власних викуплених акцій (Примітка 16)	-	-	40 801	-	-	40 801
На 30 вересня 2016 року (аудит не проводився)	39 010 848	1 843 418	(2 235)	(36 961 156)	1 419 672	5 310 547
На 31 грудня 2016 року	40 617 684	236 582	(2 235)	(38 668 161)	1 402 310	3 586 180
Усього сукупний збиток за період	-	-	-	(4 919 352)	6 512	(4 912 840)
Збільшення акціонерного капіталу	-	-	-	-	-	-
Передплата по статутному капіталу (Примітка 16)	-	10 301 188	-	-	-	10 301 188
Перенесення прибутку від неринкової ставки в зв'язку з припиненням визнання кредиту на умовах субординованого боргу від материнської компанії (Примітка 16)	-	(231 282)	-	231 282	-	-
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	-	-	-
Викуп власних акцій (Примітка 16)	-	-	(785)	-	-	(785)
Продаж власних викуплених акцій (Примітка 16)	-	-	2 235	-	-	2 235
На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	40 617 684	10 306 488	(785)	(43 356 231)	1 408 822	8 975 978

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 листопада 2017 року



Примітки на сторінках 6-22 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводиться)</i>		
	<i>Примітки</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		846 185	2 418 772
Проценти сплачені		(658 125)	(1 393 618)
Винагороди та комісії отримані		128 759	153 472
Винагороди та комісії сплачені		(21 542)	(36 906)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами		(52 812)	(39 744)
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами		56 676	85 048
Інші доходи отримані		150 898	114 582
Витрати на персонал сплачені		(244 246)	(340 025)
Податок на прибуток		(137)	967
Інші операційні витрати сплачені		(376 640)	(405 120)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(170 984)	557 428
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кошти в банках		985 616	(1 433 696)
Кредити клієнтам		810 659	5 179 778
Інші активи		66 359	(24 961)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Заборгованість перед Національним банком України		(911 138)	1 406 197
Кошти банків		(10 964)	115 618
Інші позикові кошти		-	(11 444)
Кошти клієнтів		588 385	(8 153 842)
Інші зобов'язання		(12 727)	(68 856)
Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності		1 345 206	(2 433 778)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		-	(24 697)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		76 795	583 852
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(11 405)	(11 385)
Надходження від продажу основних засобів		735	854
Купівля інвестиційної нерухомості		(29)	(18)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		1 567	23 896
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		25 332	32 571
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності		92 995	605 073
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Реалізація раніше викуплених власних акцій		-	40 801
Придбання власних акцій		(785)	(43 036)
Передплата за внесками до статутного капіталу		38	71
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(747)	(2 164)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		65 134	96 987
Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів		1 502 588	(1 733 882)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2 043 358	3 957 771
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 545 946	2 223 889

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 листопада 2017 року

Примітки на сторінках 6-22 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») є материнською організацією групи, що включає в себе Банк та його дочірню компанію (Примітка 21) (далі – спільно іменовані «Група»).

Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією № 1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України.

Основною діяльністю Банку є залучення вкладів, надання кредитів та гарантій корпоративним клієнтам, здійснення торгових операцій з іноземними валютами та операцій з цінними паперами, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснення операцій з обміну валют і надання інших банківських послуг юридичним та фізичним особам. Головний офіс Банку розташований у м. Києві.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 116 від 2 вересня 1999 року). Фонд гарантує кожному вкладнику банків відшкодування коштів у розмірі загальної суми вкладу (з урахуванням процентів) у разі якщо банк не зможе самостійно повернути вкладені кошти. Гарантована сума не може перевищувати еквівалент 200 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 200 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня структура власності Банку була наступною:

Акціонери	30 вересня 2017 року, % (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року, %
Державна корпорація «Банк розвитку і зовнішньоекономічної діяльності» («Внешнекономбанк») (далі – «Материнський банк»)	99,72	99,72
Інші	0,28	0,28
Усього	100,00	100,00

Станом на 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років члени Правління Банку не володіли акціями Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Групи виступає Уряд Російської Федерації.

Юридична адреса Банку та місце здійснення діяльності: пров. Шевченка, 12, Київ, 01001, Україна.

2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність

Зведений бюджет виконано зі значним профіцитом (15,8 млрд. грн. у серпні та 68,6 млрд. грн. за січень – серпень 2017 року) завдяки високим темпам зростання доходів. Зростання доходів насамперед забезпечено економічними факторами (поліпшенням фінансових результатів підприємств, підвищенням доходів домогосподарств, поживаленням внутрішнього попиту). Натомість видатки зростали помірнішими темпами, хоча в серпні суттєво прискорилися за рахунок витрат на соціальне забезпечення.

У вересні Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 12,5% річних. Таке рішення узгоджувалося з необхідністю повернення інфляції до цільової траєкторії та спрямоване на упередження зростання інфляційного тиску з боку попиту, зокрема через очікуване протягом наступних місяців збільшення бюджетних витрат і пенсійних виплат. Наприкінці серпня – на початку вересня обмінний курс гривні дещо послабився, однак, за оцінками Національного банку України, це було зумовлено тимчасовими й психологічними чинниками та відображало вплив сезонності попередніх років на поведінку економічних агентів.

Утримання облікової ставки на незмінному рівні протягом останніх місяців дещо пригальмувало зниження роздрібних процентних ставок у національній валюті, проте це не завадило банкам продовжувати нарощувати кредитний портфель у національній валюті. З метою посилення ефективності грошово – кредитної політики Національний банк України скоротив розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень і відновив розміщення тримісячних депозитних сертифікатів.

Станом на 30 вересня 2017 року облікова ставка становила 12,5% річних.

Безперервність діяльності

Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив керівництво Групи дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Керівництво Групи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

3. Основа складання консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною консолідованою фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. За дев'ять місяців 2017 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом 9 місяців 2017 року Група не змінювала облікові політики, не застосовувала зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, так як дані зміни і поправки не мали впливу на консолідовану проміжну скорочену фінансову звітність Групи.

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Групи.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Поточні рахунки в інших банках	2 735 650	607 626
Поточні рахунки у Національному банку України	595 675	519 880
Грошові кошти в касі	153 718	272 782
Депозити «овернайт»	60 903	41 674
Інші депозити та кредити банків зі строком повернення до 90 днів	-	1 003
Депозитні сертифікати Національного банку України терміном до 90 днів	-	600 393
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 545 946	2 043 358

Поточний рахунок в Національному банку України являє собою кошти, які доступні для щоденних розрахунків з урахуванням регуляторних вимог щодо обов'язкового резервування. Депозити «овернайт» являють собою депозити «овернайт», розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки.

5. Кошти в банках

Кошти в банках включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням	200	206 539
Строкові депозити, розміщені в Національному банку України, зі строком погашення до 90 днів	-	773 565
	200	980 104
Мінус – резерв під зменшення корисності	(14)	(18)
Кошти в банках	186	980 086

Станом на 30 вересня 2017 року кошти в банках у сумі 200 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 206 539 тисяч гривень) включали кошти на поточних рахунках банків, які були знерухожені і з обмеженим використанням, зокрема, такі як: застава за гарантіями, акредитивами та резервними акредитивами, випущеними Групою на користь своїх клієнтів, забезпечувальний платіж щодо надання послуг з проведення розрахункового обслуговування.

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у банках був таким:

	За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2017 рік	2016 рік
1 січня	18	30
Нарахування/(сторнування)	(4)	–
Курсові різниці	–	3
30 вересня	14	33

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2017 рік	2016 рік
1 липня	6	31
Нарахування/(сторнування)	8	–
Курсові різниці	–	2
30 вересня	14	33

6. Похідні фінансові інструменти

Група укладає угоди з використанням похідних фінансових інструментів для цілей торгових операцій. Нижче представлено таблицю, що відображає справедливую вартість похідних фінансових інструментів, відображених у консолідованій фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, що не були завершеними на кінець звітного періоду, і не відображають кредитний ризик.

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)			31 грудня 2016 року		
	Справедлива вартість			Справедлива вартість		
	Умовна сума	Активи	Зобов'язання	Умовна сума	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті						
Свопи	764 619	548	(177)	1 366 036	58 664	–
Форварди	–	–	–	2 133	359	–
Усього похідні активи/ (зобов'язання)		548	(177)		59 023	–

7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	43 402 445	49 774 171
Кредитування малого бізнесу	296 630	289 363
Споживчі кредити	77 307	72 543
Іпотечне житлове кредитування	12 528	12 607
Інше	23 074	26 391
Усього кредити клієнтам	43 811 984	50 175 075
Мінус – резерв під зменшення корисності	(28 766 112)	(24 122 548)
Кредити клієнтам	15 045 872	26 052 527

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2017 року	23 852 836	55 033	4 979	192 822	16 878	24 122 548
Нарахування	4 738 179	9 047	716	26 771	5 138	4 779 851
Списання	(65 420)	(62)	–	–	–	(65 482)
Курсові різниці	(63 464)	–	(440)	(2 213)	(4 688)	(70 805)
На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	28 462 131	64 018	5 255	217 380	17 328	28 766 112
Зменшення корисності на індивідуальній основі	25 544 244	–	–	–	–	25 544 244
Зменшення корисності на сукупній основі	2 917 887	64 018	5 255	217 380	17 328	3 221 868
	28 462 131	64 018	5 255	217 380	17 328	28 766 112
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	36 439 071	–	–	–	–	36 439 071
	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2016 року	27 720 257	43 340	3 341	148 941	14 528	27 930 407
Нарахування/(сторнування)	2 911 643	9 039	1 086	22 736	(299)	2 944 205
Списання	(9 629 672)	(2)	(92)	–	(461)	(9 630 227)
Курсові різниці	1 975 560	–	66	9 106	881	1 985 613
На 30 вересня 2016 року (аудит не проводився)	22 977 788	52 377	4 401	180 783	14 649	23 229 998
Зменшення корисності на індивідуальній основі	19 471 827	–	–	–	–	19 471 827
Зменшення корисності на сукупній основі	3 505 961	52 377	4 401	180 783	14 649	3 758 171
	22 977 788	52 377	4 401	180 783	14 649	23 229 998
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	42 155 558	–	–	–	–	42 155 558

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 липня 2017 року	27 590 013	60 801	5 035	209 741	16 360	27 881 950
Нарахування	457 207	3 234	431	5 063	3 207	469 142
Списання	(10 000)	(17)	-	-	-	(10 017)
Курсові різниці	424 911	-	(211)	2 576	(2 239)	425 037
На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	28 462 131	64 018	5 255	217 380	17 328	28 766 112
Зменшення корисності на індивідуальній основі	25 544 244	-	-	-	-	25 544 244
Зменшення корисності на сукупній основі	2 917 887	64 018	5 255	217 380	17 328	3 221 868
	28 462 131	64 018	5 255	217 380	17 328	28 766 112
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	36 439 071	-	-	-	-	36 439 071

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 липня 2016 року	21 253 653	49 758	4 113	170 490	13 954	21 491 968
Нарахування	1 282 780	2 621	240	4 769	203	1 290 613
Списання	(267 079)	(2)	-	-	-	(267 081)
Курсові різниці	708 434	-	48	5 524	492	714 498
На 30 вересня 2016 року (аудит не проводився)	22 977 788	52 377	4 401	180 783	14 649	23 229 998
Зменшення корисності на індивідуальній основі	19 471 827	-	-	-	-	19 471 827
Зменшення корисності на сукупній основі	3 505 961	52 377	4 401	180 783	14 649	3 758 171
	22 977 788	52 377	4 401	180 783	14 649	23 229 998
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву	42 155 558	-	-	-	-	42 155 558

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 вересня 2017 року концентрація кредитів Групи становила 19 654 693 тисяч гривень, наданих десятиєм найбільшим позичальникам – третім особам (44,9% загального кредитного портфелю) (станом на 31 грудня 2016 року: 19 863 743 тисяч гривень або 44,8%, з урахуванням врегулювання кредитної заборгованості на початку 2017 року шляхом погашення зобов'язань перед Материнським банком (Примітка 13)). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 9 673 034 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 року: 7 808 639 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2017 року балансова вартість кредитів клієнтів Групи, номінованих в іноземній валюті, становила 13 273 578 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 року: 16 824 493 тисяч гривень, з урахуванням врегулювання кредитної заборгованості на початку 2017 року шляхом погашення зобов'язань перед Материнським банком (Примітка 13)).

Балансова вартість кредитів у окремих районах Донецької і Луганської областей і АР Крим станом на 30 вересня 2017 року становила 1 119 тисяч гривень (рівень резервів 99,99%).

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Юридичні особи	43 699 075	50 063 534
Фізичні особи	112 909	111 541
Усього кредити клієнтам	43 811 984	50 175 075

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Металургія та гірничо-видобувна галузь	11 361 338	17 163 257
Сільське господарство та харчова промисловість	8 701 614	8 889 740
Виробництво і машинобудування	7 994 443	8 147 521
Енергетична промисловість	4 497 627	4 558 955
Транспорт	4 138 870	4 173 727
Будівництво об'єктів нерухомості	3 965 395	4 200 552
Нафтогазова промисловість	1 468 743	1 282 137
Торгівля	830 984	913 700
Послуги	157 297	135 263
Фізичні особи	112 909	111 541
Інше	582 764	598 682
Усього кредити клієнтам	43 811 984	50 175 075

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Група управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів виходячи з нормативних документів Національного банку України:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника та якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою або позичальників із міцним фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою з наявністю затримок платежів не більше 90 днів;
- *Рейтинг нижче стандартного.* До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника та якісним/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.

30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	Не прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі		Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі	Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного				
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	28 631	3 341 499	267 095	408 262	10 894 827		14 940 314
Споживчі кредити	12 949	7	158	175	-		13 289
Іпотечне житлове кредитування	2 504	237	3 187	1 345	-		7 273
Кредитування малого бізнесу	-	-	48 961	30 289	-		79 250
Інше	98	315	4 909	424	-		5 746
Усього	44 182	3 342 058	324 310	440 495	10 894 827		15 045 872

31 грудня 2016 року	Не прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що не оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі		Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі	Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного				
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	1 165 494	607 971	2 687 022	681 914	20 778 934		25 921 335
Споживчі кредити	4 453	11 875	856	326	-		17 510
Іпотечне житлове кредитування	3 382	-	3 078	1 168	-		7 628
Кредитування малого бізнесу	54 555	-	100	41 886	-		96 541
Інше	471	244	8 229	569	-		9 513
Усього	1 228 355	620 090	2 699 285	725 863	20 778 934		26 052 527

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась на індивідуальній основі, у розрізі їх категорій:

30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	-	-	346 671	61 591	408 262
Споживчі кредити	125	38	12	-	175
Іпотечне житлове кредитування	169	473	241	462	1 345
Кредитування малого бізнесу	-	-	-	30 289	30 289
Інше	204	57	26	137	424
Усього	498	568	346 950	92 479	440 495

31 грудня 2016 року	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	467 795	154 345	-	59 774	681 914
Споживчі кредити	221	103	2	-	326
Іпотечне житлове кредитування	288	411	12	457	1 168
Кредитування малого бізнесу	5 651	-	-	36 235	41 886
Інше	55	114	211	189	569
Усього	474 010	154 973	225	96 655	725 863

8. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»)	145 662	219 286
Облігації підприємств	113 335	115 139
Акції підприємств і дочірні підприємства, утримувані для продажу (Примітка 21)	1 184	1 184
Долі в капіталі	86	86
Усього цінні папери, наявні для продажу	260 267	335 695
Мінус – резерв під зменшення корисності	(113 421)	(113 421)
Цінні папери, наявні для продажу	146 846	222 274

Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі Групи на продаж (крім дочірніх підприємств, утримуваних для продажу (Примітка 21)):

Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
ПрАТ «Фондова біржа «ІННЕКС»	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	60	60
ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	1 047	1 047
ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ФОНДОВА БІРЖА»	Управління фінансовими ринками	Україна	8	8
			1 117	1 117

Рух у резервах під зменшення корисності цінних паперів був таким:

	За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2017 рік	2016 рік
1 січня	113 421	88 724
Нараховано	-	29 755
Списано за рахунок резерву	-	-
30 вересня	113 421	118 479

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2017 рік	2016 рік
1 липня	113 421	88 724
Нараховано	-	29 755
Списано за рахунок резерву	-	-
30 вересня	113 421	118 479

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Поточні податкові витрати	186	152	498	680
Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки	-	-	-	-
Витрати з податку на прибуток	186	152	498	680

10. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	<i>Інші фінансові активи (Примітка 11)</i>	<i>Інші нефінансові активи (Примітка 11)</i>	<i>Гарантії та зобов'язання (Примітка 17)</i>	<i>Судові претензії (Примітка 17)</i>	<i>Усього</i>
На 01 січня 2016 року	262 573	41 711	3 186 695	17 580	3 508 559
Нарахування/(сторнування)	130 475	2 116	(705 280)	1 741	(570 948)
Списано/сплачено	(428)	(5)	(150 856)	(39)	(151 328)
Курсові різниці	179	313	334 957	926	336 375
На 30 вересня 2016 року (аудит не проводився)	392 799	44 135	2 665 516	20 208	3 122 658
На 01 січня 2017 року	540 149	91 357	2 634 533	48 806	3 314 845
Нарахування/(сторнування)	79 318	6 646	269 439	153	355 556
Списано/сплачено	(574)	(510)	–	(1 356)	(2 440)
Курсові різниці	13	(107)	271 484	(354)	271 036
На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	618 906	97 386	3 175 456	47 249	3 938 997

	<i>Інші фінансові активи (Примітка 11)</i>	<i>Інші нефінансові активи (Примітка 11)</i>	<i>Гарантії та зобов'язання (Примітка 17)</i>	<i>Судові претензії (Примітка 17)</i>	<i>Усього</i>
На 01 липня 2016 року	355 732	42 748	2 676 102	19 582	3 094 164
Нарахування/(сторнування)	36 991	1 214	(6 182)	122	32 145
Списано/сплачено	(14)	–	(150 856)	(9)	(150 879)
Курсові різниці	90	173	146 452	513	147 228
На 30 вересня 2016 року (аудит не проводився)	392 799	44 135	2 665 516	20 208	3 122 658
На 01 липня 2017 року	585 895	90 369	3 032 379	47 017	3 755 660
Нарахування/(сторнування)	32 967	7 310	(3 684)	19	36 612
Списано/сплачено	(4)	(361)	–	(19)	(384)
Курсові різниці	48	68	146 761	232	147 109
На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	618 906	97 386	3 175 456	47 249	3 938 997

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Фінансові активи		
Нараховані комісії	479 957	403 526
Заборгованість по розрахункам з платіжними системами	128 518	131 613
Дебіторська заборгованість страхових компаній	84 260	84 260
Розрахунки по цінним паперам	45 288	43 053
Інші авансові платежі та дебітори	15 342	36 560
	753 365	699 012
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 10)	(618 906)	(540 149)
Нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за послуги	76 088	74 195
Витрати майбутніх періодів	35 619	41 178
Дебіторська заборгованість працівників	24 665	24 836
Передоплати за страхування ризиків	9 784	45 067
Податки до сплати, крім податку на прибуток	9 471	3 105
Майно, отримане в погашення заборгованості за кредитами	5 957	5 526
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	860	16 216
Інші нефінансові активи	4 374	4 218
	166 818	214 341
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 10)	(97 386)	(91 357)
Інші активи	203 891	281 847

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Фінансові зобов'язання		
Розрахунки з банками та клієнтами	11 740	10 370
Розрахунки за операціями з платіжними картками	6 859	19 690
Дивіденди до сплати акціонерам Групи	718	718
Нараховані витрати	8	21
Інші фінансові зобов'язання	536	1 021
	19 861	31 820
Нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	25 976	44 717
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 804	135 294
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 368	11 297
Доходи майбутніх періодів	5 433	4 412
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	4 294	10 012
Інше нефінансові зобов'язання	199	221
	57 074	205 953
Інші зобов'язання	76 935	237 773

12. Заборгованість перед Національним банком України

Протягом 9 місяців 2017 року були повністю погашені зобов'язання перед Національним банком України (станом на 31 грудня 2016 року 912 199 тисяч гривень).

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Строкові депозити та кредити	397 195	8 827 019
Поточні рахунки	327 217	19 140
Кошти банків	724 412	8 846 159

Станом на 30 вересня 2017 року кредити та депозити банків включають кошти у сумі 397 195 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 року: 8 816 409 тисяч гривень), отримані від Материнського банку у доларах США.

На початку січня 2017 року за погодженням з Національним банком України було врегульовано кредитну заборгованість позичальників, що номінована в іноземній валюті, балансовою вартістю в гривневому еквіваленті станом на 31 грудня 2016 року у сумі 5 796 322 тисяч гривень, шляхом погашення зобов'язань перед Материнським банком.

У червні 2017 року була здійснена конвертація у капітал зобов'язань перед Материнським банком у сумі 76 652 тисяч доларів США та 2 119 тисяч євро (Примітка 16), уключачи нараховані, але не сплачені проценти.

14. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Строкові депозити	6 183 039	4 342 837
Поточні рахунки	3 252 567	4 553 568
Кошти клієнтів	9 435 606	8 896 405
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 17)	2 196	1 789

Станом на 30 вересня 2017 року кошти клієнтів у сумі 4 208 724 тисяч гривень (44,6%) належали десятиєм найбільшим клієнтам – третім особам (станом на 31 грудня 2016 року: 2 684 101 тисяч гривень (30,2%)).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Юридичні особи	5 272 242	3 467 566
Фізичні особи	4 156 267	5 323 919
Державні та бюджетні організації	7 097	104 920
Кошти клієнтів	9 435 606	8 896 405

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	31 грудня 2016 року
Фізичні особи	4 156 267	5 323 919
Фінансовий сектор	1 587 170	738 856
Харчова промисловість і сільське господарство	1 466 412	696 877
Торгівля	701 585	689 995
Машинобудування	393 590	168 187
Промислове виробництво	310 031	124 842
Енергетична промисловість	207 024	48 959
Будівництво об'єктів нерухомості	60 026	105 400
Металургія	39 835	165 811
Послуги	34 775	34 014
Транспорт і зв'язок	34 621	375 196
Хімічна галузь	9 487	5 634
Інше	434 783	418 715
Кошти клієнтів	9 435 606	8 896 405

15. Субординований кредит

У червні 2017 року за погодженням з Національним банком України була здійснена конвертація у капітал субординованого кредиту від Материнського банку балансовою вартістю 315 939 тисяч доларів США на дату конвертації (Примітка 16), уключаючи нараховані, але не сплачені проценти.

16. Статутний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	Кількість простих акцій	Номінальна вартість	Власні викуплені акції	Усього
На 31 грудня 2015 року	1 901 094 418	19 010 945	–	19 010 945
Збільшення статутного капіталу	1 999 990 315	19 999 903	–	19 999 903
Продаж власних викуплених акцій	4 080 103	40 801	(40 801)	–
Викуп власних акцій	(4 303 568)	(43 036)	43 036	–
На 30 вересня 2016 року (аудит не проводився)	3 900 861 268	39 008 613	2 235	39 010 848
На 31 грудня 2016 року	4 061 544 829	40 615 449	2 235	40 617 684
Збільшення статутного капіталу	–	–	–	–
Продаж власних викуплених акцій	223 465	2 235	(2 235)	–
Викуп власних акцій	(78 517)	(785)	785	–
На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)	4 061 689 777	40 616 899	785	40 617 684

Станом на 30 вересня 2017 року кількість дозволених до випуску простих акцій, за мінусом викуплених, склала 4 061 689 777 акцій (станом на 31 грудня 2016 року: 4 061 544 829 акцій) номінальною вартістю 10 гривень кожна. Усі дозвалені до випуску акції були випущені та повністю сплачені, усі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Незареєстрований статутний капітал станом на 30 вересня 2017 року становить 10 301 188 тисяч гривень, в тому числі 10 301 150 тисяч гривень за рахунок конвертації субординованого кредиту (Примітка 15) та зобов'язань перед Материнським банком (Примітка 13).

Сума емісійного доходу станом на 30 вересня 2017 року і 31 грудня 2016 року становить 5 300 тисяч гривень.

Прибуток від первісного визнання субординованого кредиту від Материнського банку в сумі 231 282 тисяч гривень був перенесений до Непокритого збитку в зв'язку з конвертацією субординованого кредиту в капітал.

17. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Групи. Станом на 30 вересня 2017 року на розгляді у судах перебуває понад 30 справ, ризик програшу по яким Групою оцінюється як високий, що призвело до формування резерву під судові претензії в сумі 47 249 тисяч гривень (Примітка 10).

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Групи включали:

	<i>30 вересня 2017 року (аудит не проводився)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Зобов'язання з кредитування		
Гарантії	4 828 161	4 649 826
Авалі	119	-
	4 828 280	4 649 826
Зобов'язання з капітальних вкладень	2 029	917
Усього	4 830 309	4 650 743
Мінус – резерви (Примітка 10)	(3 175 456)	(2 634 533)
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)	1 654 853	2 016 210
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під гарантії (Примітка 14)	(2 196)	(1 789)
Договірні та умовні зобов'язання	1 652 657	2 014 421

Станом на 30 вересня 2017 року обсяг фінансових гарантії, наданих контрагентам АР Крим становить 3 152 855 тисяч гривень (рівень резервування становить 100%), станом на 31 грудня 2016 року 2 868 831 тисяч гривень (рівень резервування становить 90,2%).

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i>		<i>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i>	
	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Заробітна плата та премії	69 651	75 419	193 309	272 583
Витрати на соціальне страхування	11 156	8 842	32 021	29 614
Витрати на персонал	80 807	84 261	225 330	302 197
Ремонт та обслуговування основних засобів	23 651	28 315	67 553	91 008
Податки, крім податку на прибуток	16 907	21 353	43 341	59 454
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 060	9 113	28 412	45 879
Послуги зі стягнення заборгованості	7 292	2 346	14 321	10 652
Комунальні послуги	5 634	6 113	29 093	26 304
Виплата роялті	4 821	8 159	14 259	24 065
Страхування	4 385	57 341	29 402	173 360
Адміністративні витрати	4 087	4 575	11 265	13 307
Послуги зв'язку	3 791	5 668	10 670	14 305
Охорона	3 032	2 070	7 706	6 041
Операційна оренда	2 733	2 842	8 476	8 792
Собівартість реалізації освітніх послуг	2 240	1 701	9 283	9 616
Аудиторські та консультаційні послуги	793	754	4 206	4 561
Дострокова амортизація дисконту по субординованому кредиту	-	-	316 638	-
Інше	11 985	8 788	30 399	31 319
Інші операційні витрати	100 411	159 138	625 024	518 663

19. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом періоду не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Група не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Збиток за період	(198 963)	(1 034 111)	(4 919 352)	(4 080 516)
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч)	4 061 690	3 900 877	4 061 645	2 899 404
Збиток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	(0,05)	(0,27)	(1,21)	(1,41)

20. Справедлива вартість фінансових інструментів

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Група використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- рівень 2 – моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- рівень 3 – моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

На 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)

	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
Фінансові активи				
Похідні фінансові активи	–	548	–	548
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	145 662	–	–	145 662
	145 662	548	–	146 210
Фінансові зобов'язання				
Похідні фінансові зобов'язання	–	177	–	177
	–	177	–	177

На 31 грудня 2016 року

	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
Фінансові активи				
Похідні фінансові активи	–	59 023	–	59 023
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	219 286	1 804	–	221 090
	219 286	60 827	–	280 113
Фінансові зобов'язання				
Похідні фінансові зобов'язання	–	–	–	–
	–	–	–	–

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Групи, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)			31 грудня 2016 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 545 946	3 545 946	-	2 043 358	2 043 358	-
Кошти в банках	186	186	-	980 086	980 086	-
Кредити клієнтам	15 045 872	15 594 712	548 840	26 052 527	26 490 276	437 749
Інші фінансові активи	134 459	121 183	(13 276)	158 863	149 719	(9 144)
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	912 199	912 199	-
Кошти банків	724 412	715 424	8 988	8 846 159	8 136 202	709 957
Субординований кредит	-	-	-	8 072 098	6 997 791	1 074 307
Кошти клієнтів	9 435 606	9 479 031	(43 425)	8 896 405	8 921 167	(24 762)
Інші фінансові зобов'язання	19 861	19 861	-	31 820	31 820	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			501 127			2 188 107

21. Дочірні компанії

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність включає в себе фінансову звітність наступної дочірньої компанії:

Дочірні підприємства	Частка, %	Країна	Дата реєстрації	Галузь	Дата придбання/створення
30 вересня 2017 року					
«Міжнародна школа Глобус» (до серпня 2017 року – «Російсько - Українська гуманітарна гімназія»)	100	Україна	7 березня 2013 р.	Освіта	7 березня 2013 р.
Дочірні підприємства					
31 грудня 2016 року					
«Російсько - Українська гуманітарна гімназія»	100	Україна	7 березня 2013 р.	Освіта	7 березня 2013 р.

Дочірнє підприємство було засноване у 2013 році. Станом на 30 вересня 2017 року Банк не сплатив свою частку внеску в статутний капітал дочірньої компанії в сумі 10 тисяч гривень, але вже отримав контроль відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», оскільки є її єдиним засновником.

В рамках консолідації здійснюється переведення інвестиційної нерухомості Банку в категорію Основних засобів Групи в зв'язку з використанням її дочірньою компанією для надання освітніх послуг, і з відображенням у відповідності до правил обліку такої категорії.

Станом на 30 вересня 2017 року доля володіння Банку в компаніях Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій» та Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» складала більше 50% в кожній.

Незважаючи на долю володіння, Банк не має контролю над фінансовою та операційною політикою даних компаній, не приймає участі у фактичному управлінні їх діяльністю та не має впливу на їх доходність. Станом на 30 вересня 2017 року вкладення Банку у Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій» та Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» були класифіковані до інвестицій, наявних для продажу у сумі 67 тисяч гривень (Примітка 8).

22. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До ключового управлінського персоналу відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Групи прямо чи опосередковано.

	30 вересня 2017 року (аудит не проводився)			31 грудня 2016 року		
	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал
	Материнський банк	Материнським банком		Материнський банк	Материнським банком	
Поточні рахунки в інших банках	-	3 276	-	-	91 700	-
Кошти банків на кінець періоду	724 412	-	-	8 816 409	1	-
Субординований кредит	-	-	-	8 072 098	-	-
Поточні рахунки станом на кінець періоду	-	37	1 453	-	19	1 730
Інші зобов'язання на кінець періоду	-	-	1 692	-	-	1 720

Доход и та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (аудит не проводився)			За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року (аудит не проводився)		
	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал
	Материнський банк	Материнським банком		Материнський банк	Материнським банком	
Процентний дохід за кредитами/коштами в банках	-	254	-	-	5 292	14
Відновлення/ (зменшення) корисності кредитів	-	-	-	-	2 137	(1)
Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	3	1	18	1	13	52
Процентні витрати за коштами банків	(93 469)	-	-	(613 051)	(137)	-
Процентні витрати за субординованим кредитом	(312 185)	-	-	(422 680)	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	-	(93)	-	(78)	(21 586)
Дострокова амортизація дисконту по субординовому кредиту	(316 638)	-	-	-	-	-

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	<i>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i>	
	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	26 504	106 655
Витрати на соціальне страхування	253	541
Усього	26 757	107 196

23. Достатність капіталу

Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року норматив достатності капіталу Групи, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	<i>30 вересня 2017 року (аудит не проводився)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Капітал першого рівня	7 567 156	2 183 870
Капітал другого рівня	1 408 767	2 183 870
Усього капітал	8 975 923	4 367 740
Активи, зважені за ризиком	32 709 339	36 963 472
Показник достатності капіталу першого рівня	23,13%	5,91%
Показник достатності капіталу	27,44%	11,82%

24. Події після дати звітності

У жовтні 2017 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України зареєструвала звіт про результати приватного розміщення акцій та видала Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку. В результаті розміщення зареєстрований статутний капітал Банку збільшився до 50 918 871 тисяч гривень.

Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних з 27 жовтня 2017 року.