

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НЕОС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ  
за третій квартал 2016 року

**ЗМІСТ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	4

## Примітки до фінансової звітності

Примітка 1	Інформація про банк.....	5
Примітка 2	Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність .....	5
Примітка 3	Основи подання фінансової звітності .....	6
Примітка 4	Грошові кошти.....	6
Примітка 5	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	6
Примітка 6	Кошти в інших банках .....	6
Примітка 7	Кредити клієнтів.....	6
Примітка 8	Цінні папери в портфелі банку на продаж .....	7
Примітка 9	Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	7
Примітка 10	Інвестиційна нерухомість .....	8
Примітка 11	Основні засоби та нематеріальні активи .....	8
Примітка 12	Інші активи.....	9
Примітка 13	Кошти банків .....	10
Примітка 14	Кошти клієнтів .....	10
Примітка 15	Інші зобов'язання.....	10
Примітка 16	Процентні доходи та витрати.....	11
Примітка 17	Комісійні доходи та витрати.....	11
Примітка 18	Інші доходи.....	11
Примітка 19	Адміністративні та інші витрати .....	12
Примітка 20	Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....	12
Примітка 21	Потенційні зобов'язання банку .....	12
Примітка 22	Операції з пов'язаними сторонами.....	12

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 вересня 2016 року

У тисячах гривень	Примітки	30 вересня 2016 року (не здійснювався аудит)	31 грудня 2015 року (здійснювався аудит)
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	4	14 920	6 267
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		3 439	1 660
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	197	-
Кошти в інших банках	6	-	51 480
Кредити клієнтів	7	-	3 321
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	11	11
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	165 386	-
Інвестиційна нерухомість	10	3 921	205 391
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 392	1 392
Основні засоби та нематеріальні активи	11	6 497	7 451
Інші активи	12	1 600	21 558
<b>Усього активів</b>		<b>197 363</b>	<b>298 531</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	64	91 359
Кошти клієнтів	14	68 290	73 288
Інші зобов'язання	15	1 068	2 413
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>69 422</b>	<b>167 060</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		126 116	126 116
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами		27 445	27 445
Накопичений дефіцит, у тому числі:		(25 620)	(22 240)
непокритий збиток		(25 620)	(26 697)
резервні та інші фонди банку		-	4 457
Резерви переоцінки		-	150
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>127 941</b>	<b>131 471</b>
<b>Усього пасивів</b>		<b>197 363</b>	<b>298 531</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера



Волох І.О.

Калачова Г.М.

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## (Звіт про фінансові результати)

за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2016 року

У тисячах гривень	Примітки	За три місяці, що закінчились, 30 вересня (не здійснювався аудит)		За дев'ять місяців, що закінчились, 30 вересня (не здійснювався аудит)	
		2016	2015	2016	2015
Процентні доходи	16	7 492	3 503	13 119	17 990
Процентні витрати	16	(1 354)	(5 087)	(7 700)	(19 313)
(Чисті процентні витрати)/Чистий процентний дохід	16	6 138	(1 584)	5 419	(1 323)
Комісійні доходи	17	403	336	956	1 018
Комісійні витрати	17	(17)	(84)	(81)	(205)
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(2)	-	(2)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		15	30	22	(231)
Результат від переоцінки іноземної валюти		21	(3 529)	(383)	(42 667)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості		-	(5 914)	5 287	(670)
Чисті зміни резервів під знецінення кредитів		(3 928)	8 682	(4 691)	34 635
Відрахування до резерву під знецінення інших активів		4	(814)	105	(2 379)
Інші доходи	18	4 015	1 327	8 883	7 992
Адміністративні та інші витрати	19	(6 023)	(8 081)	(18 975)	(28 062)
Доходи (Витрати) від продажу необоротних активів		25	37	(70)	(2 316)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>651</b>	<b>(9 594)</b>	<b>(3 530)</b>	<b>(34 208)</b>
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>651</b>	<b>(9 595)</b>	<b>(3 530)</b>	<b>(34 208)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>					
Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період		-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за звітний період</b>		<b>651</b>	<b>(9 595)</b>	<b>(3 530)</b>	<b>(34 208)</b>
Прибуток/(збиток) на акцію, гривень	20	0,00	(0,01)	(0,01)	(0,05)

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління



Волох І.О.

В.о. Головного бухгалтера

Калачова Г.М.

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
на 30 вересня 2016 року

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2014 року	126 116	27 445	633 788	(636 387)	150 962
Вибуття будівель	-	-	(5 515)	5 515	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(34 208)	(34 208)
Розподіл прибутку минулих років	-	-	(622 839)	622 839	-
<b>Залишок на 30 вересня 2015 року (неаудировані)</b>	<b>126 116</b>	<b>27 445</b>	<b>5 434</b>	<b>(42 241)</b>	<b>116 754</b>
Залишок на 31 грудня 2015 року	126 116	27 445	4 607	(26 697)	131 471
Вибуття будівель	-	-	(150)	150	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(3 530)	(3 530)
Розподіл прибутку минулих років	-	-	(4 457)	4 457	-
<b>Залишок на 30 вересня 2016 року (неаудировані)</b>	<b>126 116</b>	<b>27 445</b>	<b>-</b>	<b>(25 620)</b>	<b>127 941</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління



Волох І.О.

В.о. Головного бухгалтера

Калачова Г.М.

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
на 30 вересня 2016 року

У тисячах гривень	Примітки	За дев'ять місяців що закінчились, 30 вересня 2016 року	За дев'ять місяців що закінчились, 30 вересня 2015 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		13 066	6 153
Процентні витрати, що сплачені		(17 049)	(12 593)
Комісійні доходи, що отримані		998	210
Комісійні витрати, що сплачені		(82)	(208)
Результат операцій з іноземною валютою		22	(231)
Інші отримані доходи		8 332	5 626
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(8 400)	(11 639)
Адміністративні та інші витрати, сплачені		(8 957)	(15 325)
<b>Грошові кошти (сплачені)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(12 070)</b>	<b>(28 007)</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1 779)	9 163
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(198)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		50 000	(35 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів, у тому числі продаж кредитної заборгованості		-	45 450
Чисте зменшення інших активів		19 513	(2 135)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(82 000)	(53 386)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(5 423)	(102 097)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 339)	(290)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані)/отримані від операційної діяльності</b>		<b>(33 296)</b>	<b>(166 303)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(165 000)	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		206 751	13 175
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу		-	111 215
Придбання основних засобів		(435)	(9)
Надходження від реалізації основних засобів		312	239
Придбання нематеріальних активів		(4)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності</b>		<b>41 624</b>	<b>124 620</b>
<b>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти		325	1 851
Чисте зміни грошових коштів		8 653	(39 832)
<b>Грошові кошти на початок періоду</b>	4	<b>6 267</b>	<b>48 077</b>
<b>Грошові кошти на кінець періоду</b>	4	<b>14 920</b>	<b>8 245</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

Волох І.О.

Калачова Г.М.

**Примітка 1 Інформація про банк**

Публічне акціонерне товариство «НЕОС БАНК» (надалі – Банк) зареєстрованого Національним банком України 21 жовтня 1991 року. Банк є резидентом України.

Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України 05 серпня 2014 року, яка надає Банку право на здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (Генеральна ліцензія №106-2 від 04 вересня 2014 року). Банк має ліцензії на професійну діяльність на фондовому ринку (брокерська і дилерська діяльність, діяльність депозитарної установи і діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування), видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним і фізичним особам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами на базі інноваційних банківських технологій.

Банк є учасником Фонду гарантування фізичних осіб (реєстраційний № 005, дата реєстрації: 2 вересня 1999 року).

На 30 вересня 2016 року банк має 1 зареєстроване відділення. Загальна чисельність співробітників Банку на 30 вересня 2016 року складала 70 осіб, а на 31 грудня 2015 року – 72 особи .

Істотна участь у Банку: 08 червня 2016 року Національним банком України було погоджено набуття прямої істотної участі в Банку фізичним особам – Дегоді А.О., Артюху С.К., Стольникову Л.О., Волоху І.О. та Шуптару О.В.

Пряма істотна участь в статутному капіталі банку відповідно до реєстру власників цінних паперів станом на 15 червня 2016 року складає: Дегода А.О. - 23.3097%, Артюх С.К. – 23.3097 %, Стольников Л.О. – 23.3097 %, Волох І.О. – 19.9839 %, Шуптар О.В. – 10.0000 %.

Частка керівництва в акціях Банку складає 19.9839 % і належить Голові Правління Волоху І.О. (на 31 грудня 2015 - відсутня).

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

Протягом трьох кварталів 2016 року умови економічного середовища залишались складними. Серед негативних факторів залишались: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим; низький рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Від початку року з банківського ринку України виведено 15 банків, із них 4 через непрозору структуру власності. Акціонери ще двох банків прийняли рішення про ліквідацію установ.

Зниження інфляційного тиску на тлі покращення інфляційних очікувань та поступове відновлення економічної активності дало можливість Національному банку продовжити пом'якшення монетарної політики. Так, із 16 вересня 2016 року облікову ставку знижено до 15.0%. Скасування лімітів на зняття гривневих вкладів та значне підвищення лімітів на зняття валютних коштів не мало негативного впливу на динаміку депозитів.

Банківське кредитування було стриманим через низьку платоспроможність населення, закредитованість корпорацій та усе ще жорсткі умови кредитування. Приплив до банків коштів населення та бізнесу був основним фактором, який забезпечив високу ліквідність банківської системи протягом трьох кварталів 2016 року. Банки переважно спрямовували надлишкові ресурси у державні цінні папери. Фінансовий результат банків значно поліпшився порівняно з 2015 роком через суттєве скорочення відрахувань у резерви. Проте операційний прибуток до резервування зменшився порівняно з попереднім роком через зниження чистих процентних доходів.

На даний момент економічна ситуація значною мірою залежатиме як від зовнішніх факторів (співробітництво з МВФ), так і від ефективності економічних, фінансових та грошово-кредитних заходів Уряду, разом з запуском реальних економічних реформ та поліпшенням ситуації в податковій, законодавчій, нормативно-правовій та політичних сферах.

**Примітка 3 Основи подання фінансової звітності**

Дана проміжна скорочена фінансова звітність, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ (IAS)») 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 .

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами в примітці «Операції з пов'язаними особами», відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

**Примітка 4 Грошові кошти**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Готівкові кошти	1 532	1 428
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 195	711
Кореспондентські рахунки	4 193	4 128
України	4 182	3 886
інших країн	11	242
<b>Усього грошових коштів</b>	<b>14 920</b>	<b>6 267</b>

**Примітка 5 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Державні облигації	197	-
<b>Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>197</b>	<b>-</b>

**Примітка 6 Кошти в інших банках**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Короткострокові депозити в інших банках	-	34 037
Довгострокові депозити в інших банках	-	17 443
<b>Усього коштів у банках</b>	<b>-</b>	<b>51 480</b>

**Примітка 7 Кредити клієнтів**

Таблиця 7.1. Кредити клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Кредити, що надані юридичним особам	-	1 158
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	14 971
Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(12 808)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>3 321</b>

Станом на 30 вересня 2016 Банк здійснив доформування страхових резервів під кредитні операції та здійснив списання заборгованості за кредитами за рахунок сформованих страхових резервів.



Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30 вересня 2016 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(1 158)</b>	<b>(11 650)</b>	<b>(12 808)</b>
Зміна резерву протягом року	(89)	(4 602)	(4 691)
Списання безнадійної заборгованості	1 247	17 172	18 419
Курсові різниці	-	(920)	(920)
<b>Залишок на 30 вересня 2016 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30 вересня 2015 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	<b>(117 996)</b>	<b>(52 238)</b>	<b>(41)</b>	<b>(170 275)</b>
Зміна резерву протягом року	17 529	(2 528)	41	15 042
Використання резерву в зв'язку із продажем кредитів	141 979	58 523	-	200 502
Курсові різниці	(41 573)	(15 152)	-	(56 725)
<b>Залишок на 30 вересня 2015 року</b>	<b>(61)</b>	<b>(11 395)</b>	<b>-</b>	<b>(11 456)</b>

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016		31 грудня 2015	
	сума	%	сума	%
Вид економічної діяльності				
Фізичні особи	-	-	14 971	92.8
Засоби масової інформації, поліграфія, розваги	-	-	179	1.1
Фінансові послуги	-	-	78	0.5
Інші	-	-	901	5.6
<b>Усього кредитів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 129</b>	<b>100</b>

**Примітка 8 Цінні папери в портфелі банку на продаж**

<i>У тисячах гривень</i>	Вид діяльності	30 вересня 2016	31 грудня 2015
<b>Акції підприємств, у тому числі</b>		<b>12</b>	<b>12</b>
ПАТ «Розрахунковий центр»	Інші види грошового посередництва	2	2
ПрАТ «УФБ»	Управління фінансовими ринками	8	8
ПрАТ «УМВБ»	Управління фінансовими ринками	1	1
ПАТ «СВІТ»	Електрозв'язок	1	1
<b>Резерви під знецінення цінних паперів</b>		<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>		<b>11</b>	<b>11</b>

**Примітка 9 Цінні папери в портфелі банку до погашення**

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Депозитні сертифікати Національного Банку України	165 386	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>165 386</b>	<b>-</b>

## Примітка 10 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	205 391	12 314
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави	-	1 641
Вибуття	(206 820)	(11 954)
Переведення з/до активів наявних для продажу	-	173 141
Поліпшення	63	1 683
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	5 287	28 566
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду</b>	<b>3 921</b>	<b>205 391</b>

У 2016 році було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами ТОВ «Ако Експерт» та Спільне українсько-угорське підприємство «Увекон», які мають відповідну професійну кваліфікацію.

## Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Будівлі, споруди</b>	<b>Машини та обладнання</b>	<b>Інші основні засоби</b>	<b>Незавершені капітальні вкладення</b>	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>Усього</b>
<b>На 31 грудня 2014 року</b>	-	<b>3 151</b>	<b>4 735</b>	-	<b>684</b>	<b>8 570</b>
первісна (переоцінена) вартість	-	7 452	9 668	-	1 914	19 034
знос	-	(4 301)	(4 933)	-	(1 230)	(10 464)
Надходження	-	8	1	401	-	410
Вибуття	-	(112)	(2 484)	-	-	(2 596)
Амортизаційні відрахування	-	(681)	(396)	-	(151)	(1 228)
<b>На 30 вересня 2015 року</b>	-	<b>2 366</b>	<b>1 856</b>	<b>401</b>	<b>533</b>	<b>5 156</b>
первісна(переоцінена) вартість	-	6 913	5 584	401	1 914	14 812
знос	-	(4 547)	(3 728)	0	(1 381)	(9 656)
<b>На 31 грудня 2015 року:</b>	-	<b>2 014</b>	<b>1 042</b>	<b>3 970</b>	<b>425</b>	<b>7 451</b>
первісна (переоцінена) вартість	-	5 553	4 872	3 970	1 590	15 985
знос	-	(3 539)	(3 830)	-	(1 165)	(8 534)
Надходження	-	112	186	137	4	439
Вибуття	-	(142)	(240)	-	-	(382)
Амортизаційні відрахування	-	(518)	(364)	-	(129)	(1 011)
<b>На 30 вересня 2016 року</b>	-	<b>1 466</b>	<b>624</b>	<b>4 107</b>	<b>300</b>	<b>6 497</b>
первісна (переоцінена) вартість	-	5 055	3 513	4 107	1 594	14 269
знос	-	(3 589)	(2 889)	-	(1 294)	(7 772)

Основні засоби і нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. У звітному році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу.

## Примітка 12 Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>		
Нараховані доходи за банківськими операціями	2 495	2 536
Кошти в інших банках в забезпеченні	875	922
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	35	34
Дорожні чеки в касі відділень банку	26	24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 512)	(2 557)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	919	959
<b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>		
Податковий кредит з податку на додану вартість, що відноситься до об'єкта інвестиційної нерухомості	-	19 446
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	1 159	1 225
Запаси матеріальних цінностей	-	551
Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	290	268
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1	3
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(769)	(894)
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	681	20 599
Усього резервів під знецінення інших активів	(3 281)	(3 451)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>1 600</b>	<b>21 558</b>

Станом на 30 вересня 2016 року податковий кредит з податку на додану вартість погашено у зв'язку з реалізацією об'єкта інвестиційної нерухомості.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30 вересня 2016 року

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(34)</b>	<b>(2 523)</b>	<b>(894)</b>	<b>(3 451)</b>
Зміни резерву протягом періоду	(1)	46	54	99
Курсові різниці	-	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості	-	-	71	71
<b>Залишок на 30 вересня 2016 року</b>	<b>(35)</b>	<b>(2 477)</b>	<b>(769)</b>	<b>(3 281)</b>

Станом на 30 вересня 2016 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість в сумі 6 тис.грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30 вересня 2015 року

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	<b>-</b>	<b>(1 197)</b>	<b>(4 263)</b>	<b>(5 460)</b>
Зміни резерву протягом періоду	-	(2 249)	(130)	(2 379)
Курсові різниці	-	4	-	4
Списання безнадійної заборгованості	-	30	-	30
<b>Залишок на 30 вересня 2015 року</b>	<b>-</b>	<b>(3 412)</b>	<b>(4 393)</b>	<b>(7 805)</b>

## Примітка 13 Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Кореспондентські рахунки	64	64
Довгострокові депозити інших банків	-	53 292
Кредити, що отримані, у тому числі:		38 003
короткострокові кредити	-	3 004
довгострокові кредити	-	34 999
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>64</b>	<b>91 359</b>

## Примітка 14 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Юридичні особи:	32 323	63 899
кошти на вимогу та поточні рахунки	31 051	21 428
строкові кошти	1 270	42 468
кошти за недіючими рахунками	2	3
Фізичні особи:	35 967	9 389
кошти на вимогу та поточні рахунки	35 722	8 962
строкові кошти	27	207
кошти за недіючими рахунками	218	220
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>68 290</b>	<b>73 288</b>

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику за кредитними операціями:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Гарантії	-	33
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>-</b>	<b>33</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016		31 грудня 2015	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи – резиденти	33 765	49.5	6 653	9.1
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	17 272	25.3	393	0.5
Інформація та телекомунікації	4 102	6.1	508	0.7
Операції з нерухомим майном	3 625	5.3	1 340	1.8
Будівництво	2 887	4.2	213	0.3
Юридичні особи – нерезиденти	2 417	3.5	9 874	13.5
Фізичні особи – нерезиденти	2 205	3.2	2 736	3.7
Фінансова діяльність	42	0.1	50 741	69.2
Інші	1 975	2.9	830	1.1
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>68 290</b>	<b>100</b>	<b>73 288</b>	<b>100</b>

## Примітка 15 Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	161	159
Усього інших фінансових зобов'язань	161	159
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	-	853
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	720	720
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	55	509
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	86	163
Забезпечення під судові позови і зобов'язання кредитного характеру	46	9
Усього інших нефінансових зобов'язань	907	2 254
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>1 068</b>	<b>2 413</b>

## Примітка 16 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>30 вересня 2015</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА</b>		
Цінними паперами в портфелі банку до погашення	7 065	-
Коштами в інших банках	4 961	6 182
Кредитами клієнтів	1 093	11 808
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>13 119</b>	<b>17 990</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА</b>		
Строковими коштами інших банків	(6 956)	(18 828)
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання	(932)	(94)
Коштами на вимогу фізичних осіб	(447)	(45)
Строковими коштами юридичних осіб	(56)	(229)
Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків	(3)	(29)
Строковими коштами фізичних осіб	(2)	(60)
Строковими коштами небанківських фінансових установ	696	(28)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(7 700)</b>	<b>(19 313)</b>
<b>Чисті процентні (витрати)/дохід</b>	<b>5 419</b>	<b>(1 323)</b>

## Примітка 17 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>30 вересня 2015</b>
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	580	849
За операціями з цінними паперами для клієнтів	235	-
Депозитарні послуги	82	-
За операціями на валютному ринку	54	32
Гарантії надані та позабалансові операції	2	103
Кредитне обслуговування	-	14
Інші	3	20
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>956</b>	<b>1 018</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
За операціями з банками	(54)	(161)
Депозитарні послуги	(22)	(26)
Розрахунково-касові операції	(5)	(18)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(81)</b>	<b>(205)</b>

## Примітка 18 Інші доходи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>30 вересня 2015</b>
Безповоротна фінансова допомога	3 900	-
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	2 616	4 929
Дохід від вибуття необоротних активів	1 494	1 787
Дохід від уступки та прощення боргу	558	-
Штрафи, пені, що отримані банком	-	520
Інші операційні доходи	315	756
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>8 883</b>	<b>7 992</b>

**Примітка 19 Адміністративні та інші витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>30 вересня 2015</b>
Витрати на утримання персоналу	(8 400)	(11 509)
Витрати на утримання необоротних активів	(3 417)	(3 920)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 240)	(3 706)
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	(1 011)	(1 228)
Витрати по списанню матеріалів та капітальних вкладень після закриття відділень	(739)	-
Витрати на охорону	(430)	(648)
Юридичні та консультаційні послуги	-	(5 049)
Інші витрати	(1 738)	(2 002)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(18 975)</b>	<b>(28 062)</b>

**Примітка 20 Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>30 вересня 2015</b>
Збиток за звітний період	(3 530)	(34 208)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	700 644	700 644
<b>Чистий збиток на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>(0.01)</b>	<b>(0.05)</b>

**Примітка 21 Потенційні зобов'язання банку**

**Розгляд справ у суді.** Станом на 30 вересня 2016 року в суді розглядаються 50 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальну суму 121 138 тисяч гривень. Також станом на звітну дату судами розглядаються 3 позови на суму 8 799 тисяч гривень та 1 позов немайнового характеру, в яких відповідачем є Банк. Банком було сформоване забезпечення в розмірі 9 тисяч гривень.

**Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.** Станом на 30 вересня 2016 року у Банка є один судовий спір з податковими органами, проте Банк вважає, що внаслідок судового рішення не виникне потенційне податкове зобов'язання.

**Зобов'язання за капітальними інвестиціями.** Станом на 30 вересня 2016 року капітальні вкладення складають 4 107 тисяч гривень, в тому числі придбання нематеріальних активів 3 970 тисяч гривень.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).** У звітному та попередньому періоді угод за невідомою орендою або суборендою не укладалось.

**Примітка 22 Операції з пов'язаними сторонами**

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Інформацію про акціонерів і власників істотної участі розкрито в примітці 1.

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради банку, Голова правління та члени Правління, Головний бухгалтер.

З 15 червня 2016 компанія ABH Ukraine Limited не є материнською компанією Банку, тому до примітки включені тільки доходи та витрати, що відносились до вказаного періоду.

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2016 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Грошові кошти	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-
Кошти в інших банках	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-
Інші активи	-	-	234
Кошти банків	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-
Кошти клієнтів	26 701	141	16 276
контрактна ставка (%)	9	-	6-9

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2016 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Процентні доходи	-	-	-	4 664
Процентні витрати	(51)	(408)	-	(7 078)
Комісійні доходи	1	3	-	10
Комісійні витрати	-	-	-	(3)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(5)
Інші операційні доходи	-	3 900	-	65
Адміністративні та інші витрати	-	(378)	(3 420)	(849)

Таблиця 22.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом трьох кварталів 2016 року.

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Кредити/депозити надані	-	213 000
Кредити/ депозити погашені	-	(245 000)

Таблиця 22.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Грошові кошти	-	1 401
контрактна ставка (%)	-	-
Кошти в інших банках	-	51 480
контрактна ставка (%)	-	20-22
Інші активи	2	-
Кошти банків	-	91 295
контрактна ставка (%)	-	20-22
Кошти клієнтів	104	8 766
контрактна ставка (%)	-	1.17

Таблиця 22.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2015 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Процентні доходи	-	5 969
Процентні витрати	(1)	(18 903)
Комісійні доходи	-	2
Комісійні витрати	-	(7)
Інші операційні доходи	-	676
Адміністративні та інші витрати	(5 304)	(52)

Таблиця 22.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом трьох кварталів 2015 року.

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Кредити/депозити надані	-	220 000
Кредити/ депозити погашені	-	(185 000)

Таблиця 22.7. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>		<b>30 вересня 2015</b>	
	<b>Витрати</b>	<b>Нараховане зобов'язання</b>	<b>Витрати</b>	<b>Нараховане зобов'язання</b>
Поточні виплати працівникам	(3 781)	-	(5 101)	-
<b>Усього</b>	<b>(3 781)</b>	<b>-</b>	<b>(5 101)</b>	<b>-</b>