

ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК”

**Окрема фінансова звітність
на кінець дня**

30 вересня 2016

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни в капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів	5

Примітки до фінансової звітності

1	Інформація про банк.....	6
2	Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3	Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	7
4	Кредити та аванси клієнтам	8
5	Інші активи	8
6	Кошти клієнтів	9
7	Акціонерний капітал та інші резервні фонди	9
8	Процентні доходи та витрати	10
9	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	11
10	Адміністративні та інші операційні витрати	11
11	Податок на прибуток	11
12	Аналіз за сегментами	13
13	Операції з пов'язаними сторонами	18
14	Події після закінчення звітного періоду	18

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
Звіт про фінансовий стан

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви		26 090	29 184
Заборгованість інших банків		1 999	3 365
Кредити та аванси клієнтам	4	194 318	189 314
Вбудовані похідні фінансові активи		21 932	30 673
Інвестиції в дочірні підприємства		408	435
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		1 958	1 734
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення		-	216
Передплата з поточного податку на прибуток		23	98
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи		3 244	2 857
Інші фінансові активи		144	238
Інші активи	5	21 192	306
Активи, утримувані для продажу		232	191
ВСЬОГО АКТИВІВ		271 540	258 611
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ		21 087	27 079
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями		4 392	4 628
Кошти клієнтів	6	196 077	177 974
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти		8 731	9 271
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		-	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток		938	933
Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання		2 427	2 169
Субординований борг		7 593	9 047
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		241 245	231 101
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	7	21 257	21 257
Емісійний дохід	7	23	23
Внески у капітал отримані, але ще не зареєстровані		4 591	-
Резерв переоцінки приміщень		497	506
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 606	1 421
Загальні резерви та інші фонди		1 619	1 448
Нерозподілений прибуток		702	2 855
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		30 295	27 510
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		271 540	258 611

Затверджено до випуску 31 жовтня 2016 року.

підписано
О. В. Дубілет
Голова Правління банку

підписано
Л.І. Коротіна
Головний бухгалтер

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016	30 вересня 2015
Процентні доходи	8	24 670	23 309
Процентні витрати		(21 585)	(20 028)
Чистий процентний дохід		3 085	3 281
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	4	(1 664)	543
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам		1 421	3 824
Доходи за виплатами та комісійними		7 587	4 429
Витрати за виплатами та комісійними		(1 542)	(1 211)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів		(2 084)	816
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від операцій з іноземною валютою		1 380	1 139
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(297)	(4 115)
Інші операційні доходи		1 956	169
Інші збитки мінус прибутки		(1 291)	325
Прибуток від вибуття інвестиції в дочірню компанію	10	-	608
Адміністративні та інші операційні витрати		(6 471)	(5 824)
Прибуток до оподаткування		659	160
Витрати з податку на прибуток	11	(67)	(69)
Прибуток		592	91
Інші сукупні доходи/(збитки):			
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		222	405
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	11	(37)	(73)
Інші сукупні доходи		185	332
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА ПЕРІОД		777	423
Базисний та скоригований прибуток на акцію щодо прибутку, який належить власникам Банку (у гривнях на акцію)	7	7,80	1,32

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Звіт про зміни в капіталі

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	Резерв переоцінки приміщень	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Загальні резерви та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Залишок на 1 січня 2015	18 101	20	1 000	444	805	1 445	882	22 697
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	-	91	91
Інші сукупні доходи	-	-	-	-	332	-	-	332
Всього інших сукупних доходів за рік	-	-	-	-	332	-	91	423
Переведення дооцінки приміщень у категорію нерозподіленого прибутку	-	-	-	(10)	-	-	10	-
Внески у капітал, отримані за випущені нові акції	3 156	3	(1 000)	-	-	-	-	2 159
Переведення в резерви	-	-	-	-	-	3	(3)	-
Залишок на 30 вересня 2015	21 257	23	-	434	1 137	1 448	980	25 279

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Звіт про зміни в капіталі

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Внески у капітал отримані, але ще не зарєєстровані	Резерв переоцінки приміщень	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Загальні резерви та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Залишок на 1 січня 2016	21 257	23	-	506	1 421	1 448	2 855	27 510
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	-	592	592
Інші сукупні доходи	-	-	-	-	185	-	-	185
Всього інших сукупних доходів за рік	-	-	-	-	185	-	592	777
Переведення субординованого боргу в капітал	-	-	2 008	-	-	-	-	2 008
Капіталізація дивідендів	-	-	2 583	-	-	-	(2 583)	-
Переведення в резерви	-	-	-	-	-	171	(171)	-
Переведення дооцінки приміщення в складі нерозподіленого прибутку	-	-	-	(9)	-	-	9	-
Залишок на 30 вересня 2016	21 257	23	4 591	497	1 606	1 619	702	30 295

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
Звіт про рух грошових коштів

У мільйонах українських гривень

Прим. 30 вересня 2016 30 вересня 2015

Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	15 677	15 440
Проценти сплачені	(22 056)	(19 730)
Виплати та комісійні отримані	7 587	4 429
Виплати та комісійні сплачені	(1 542)	(1 211)
Дохід, отриманий від вбудованих похідних фінансових інструментів	659	(11 769)
Дохід, отриманий від похідних фінансових інструментів за операціями своп, форвард і спот	(1 291)	(8)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою	1 380	1 139
Інші операційні доходи отримані	858	177
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	(2 393)	(2 449)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом	(3 501)	(2 978)
Податок на прибуток сплачений	(24)	(57)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(4 646)	(17 017)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкового резерву	90	(52)
Чисте зменшення заборгованості інших банків	2 271	16 137
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам	(5 797)	(1 133)
Чисте зменшення інших фінансових активів	78	1 114
Чисте збільшення інших активів	(185)	(79)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	(554)	(816)
Чисте збільшення коштів клієнтів	11 336	(1 090)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів зобов'язань та відрахувань, інших фінансових та нефінансових зобов'язань	422	(710)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності	3 015	(3 646)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	8	16
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	(1 004)	(345)
Вибуття дочірньої компанії	51	863
Придбання активів, утримуваних для продажу	-	(172)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення	216	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	(729)	534
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Надходження від заборгованості перед НБУ	-	9 700
Погашення заборгованості перед НБУ	(5 757)	(953)
Випуск акцій	-	2 155
Випуск емісійного доходу	-	3
Надходження від субординованого боргу	-	1 696
Погашення випущених боргових цінних паперів та інших позикових коштів	(1 010)	(2 010)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані від фінансової діяльності	(6 767)	10 591
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	1 472	1 302
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(3 009)	8 781
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	29 018	14 149
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	26 009	22 930

1 Інформація про банк

Фінансова інформація на основі якої складений цей Проміжний звіт керівництва та дані, зазначені в примітках до звіту, являються неаудованими і були підготовлені відповідно до постанов НБУ.

Банк спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать. Станом на 31 грудня 2015 та 30 вересня 2016 року бенефіціарними власниками Банку є пан Коломойський І.В. та пан Боголюбов Г.Б., яким станом на 30 вересня 2016 прямо чи опосередковано належить, відповідно, 49.98% (31 грудня 2015 – 49.99%) та 41.58% (31 грудня 2015 – 41.59%) акцій і жоден з яких одноосібно не контролює Банк. Основні акціонери Банку не уклали договірної угоди про спільний контроль над Банком.

Нижче показано склад Спостережної ради станом на 30 вересня 2016:

Голова Спостережної ради:	пан Стельмах В.С.
Члени Спостережної ради:	пан Боголюбов Г.Б. пан Коломойський І.В. пан Лисицький В.І. пан Мартинов О.Г

Нижче показано склад Правління станом на дату випуску окремої фінансової звітності.

Голова Правління:	пан Дубілет О.В.
Члени Правління:	
Генеральний Заступник Голови Правління:	пан Пікуш Ю.П.
Перші Заступники Голови Правління:	пан Яценко В.А. пан Гороховський О.В. пан Новіков Т.Ю. пан Ковальов В.Л. пані Чмона Л.І. пані Гур'єва Т.М. пані Шмальченко Л.О. пан Дубілет Д.О. пан Заворотний В.Г. пан Вітязь О.П. пан Крижановський С.В. пан Негинський Р.М.
Заступники Голови Правління:	пані Коротіна Л.І. пан Терьохін І.Л.
Головний бухгалтер:	
Керівник Департаменту фінансового моніторингу:	

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 30 вересня 2016 Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (станом на 31 грудня 2015 – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Станом на 30 вересня 2016 року Банк має 30 філій, а також 2 535 відділення в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2015: 30 філій та 2 589 відділень в Україні та філію на Кіпрі). Крім того станом на 30 вересня 2016 Банк має дочірній банк у Латвії (31 грудня 2015: у Латвії) та представництва в Києві (Україна) та Лондоні (Велика Британія) (31 грудня 2015: в Києві (Україна), Лондоні (Велика Британія) та Пекіні (Китай)), а також структуровані підприємства в Україні та Великій Британії (31 грудня 2015: в Україні та Великій Британії).

1 Інформація про банк (продовження)

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса Банку:

Набережна Перемоги 50,
49094, Дніпропетровськ,
Україна.

Валюта подання. Цю окрему фінансову звітність подано в мільйонах українських гривень, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Починаючи з кінця 2013 року, політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести проти дій влади і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги суверенного боргу України з негативним прогнозом на майбутнє. Серед інших заходів Національний банк України встановив певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками та на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась протягом 2014 року, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Результати референдуму та анексія Криму були визнані тільки такими країнами, як Російська Федерація, Монголія, Сирія та Казахстан. Ця подія спричинила значне погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Починаючи з березня 2014 року, Банк не мав змоги здійснювати свою діяльність у Криму.

Крім того, у 2014 році суттєво погіршилась ситуація на сході України, що призвело до збройного протистояння та воєнних дій на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Збройний конфлікт у цьому регіоні став причиною подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Зростання політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств і банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до подальшої істотної девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Правління Національного банку України прийняло рішення про зниження облікової ставки до 15% річних з 16 вересня 2016 року. Економічна активність поступово відновлюється, відповідно зростання реального ВВП прискорилося до 1.3% у річному вимірі.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Основа подання інформації. Облікова політика і методи розрахунку прийняті в період підготовки проміжного звіту керівництва та відповідають принципам відображенням в постановах НБУ.

Банк здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року.

Будь-які зміни в цій проміжній звітності вимагають схвалення керівництва, тих, хто дозволив випустити цю проміжну звітність.

3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності (продовження)

Податок на прибуток. Податок на прибуток визначається в кожному проміжному періоді на основі найкращої оцінки середньозваженої ефективної річної процентної ставки податку на прибуток, очікуваної за повний фінансовий рік. Суму, нараховану як податок на прибуток в проміжному періоді, можливо, доведеться скоригувати в наступному проміжному періоді цього фінансового року, якщо зміниться оцінка середньозваженої ефективної річної процентної ставки податку на прибуток. В проміжному періоді податок на прибуток визначають на основі ставки податку, яку застосовують по відношенню до очікуваного загального річного обсягу доходів, тобто, за оцінками, середня ефективна річна ставка податку на прибуток застосовується по відношенню до прибутку до оподаткування за проміжний період.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює компанія. Функціональною валютою Банку і валютою подання є національна валюта України – українська гривня. Функціональна валюта Кіпрської філії є валюта первинного економічного середовища Євро ("EUR").

	30 вересня 2016, UAH	Середній за 9 місяців 2016, UAH	31 грудня 2015, UAH	Середній за 9 місяців 2015, UAH
1 долар США	25,911879	25,430325	24,000667	21,474257
1 євро	29,075719	28,391917	26,223129	23,923675

4 Кредити та аванси клієнтам

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Кредити юридичним особам	166 737	183 864
Кредити фізичним особам – кредитні картки	21 220	20 884
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 008	8 099
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	262	261
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	80	88
Кредити фізичним особам – інші кредити	1 725	1 648
Продаж основних фондів з відстрочкою платежу	4 259	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	2 496	2 252
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від юридичних осіб	18 288	329
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних осіб	185	264
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	224 260	217 689
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(29 942)	(28 375)
Всього кредитів та авансів клієнтам	194 318	189 314

5 Інші активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Забезпечення, отримане у власність за неплатежі	20 698	6
Запаси	64	45
Передплата за податками, за винятком податку на прибуток	8	16
Передплата за послуги	7	4
Дорогоцінні метали	1	1
Інші передплати	414	234
Всього інших активів	21 192	306

6 Кошти клієнтів

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Фізичні особи		
- Строкові депозити	119 942	108 381
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	35 446	30 658
Юридичні особи		
- Строкові депозити	15 909	16 608
- Поточні/розрахункові рахунки	24 780	22 327
Всього коштів клієнтів	196 077	177 974

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016		31 грудня 2015	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	155 388	79	139 039	78
Торгівля	13 032	7	13 933	8
Сфера послуг	7 811	4	6 856	4
Виробництво	5 278	3	6 820	4
Сільське господарство	2 521	1	1 719	1
Транспорт та зв'язок	2 309	1	2 136	1
Машинобудування	420	-	651	-
Інше	9 318	5	6 820	4
Всього коштів клієнтів	196 077	100	177 974	100

7 Акціонерний капітал та інші резервні фонди

<i>У мільйонах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, мільйонів	Номінальна сума
На 1 січня 2015	64,64	18 101
Нові власні акції	11,28	3 156
На 30 вересня 2015	75,92	21 257
На 31 грудня 2015	75,92	21 257
На 30 вересня 2016	75,92	21 257

Номінальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 30 вересня 2016 року складає 21 257 мільйонів гривень (31 грудня 2015 року: 21 257 мільйонів гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 75.92 мільйонів акцій (31 грудня 2015: 75.92 мільйонів акцій) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2015 року: 280 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Станом на 30 вересня 2016, 8.7 мільйонів акцій Банку, або 11.46% акціонерного капіталу, надані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (на 31 грудня 2015 року: 8.7 мільйонів акцій Банку або 11.46% акціонерного капіталу).

7 Акціонерний капітал та інші резервні фонди (продовження)

Резервний капітал, створений у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 1 619 мільйонів гривень (31 грудня 2015: УАН 1 448 мільйонів гривень). Банк зобов'язаний створювати резервний капітал шляхом відрахування суми з нерозподіленого прибутку до складу резерву, що не підлягає розподілу. Сума до відрахування кожного року розраховується як чистий прибуток за попередній рік до виплати дивідендів власникам простих акцій у розмірі не менше 5% прибутку за поточний період, поки резервний капітал не досягне 5% регулятивного капіталу Банку.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розводнюють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розводненому прибутку на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку за період, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом року.

<i>У мільйонах українських гривень, крім кількості акцій</i>	30 вересня 2016	30 вересня 2015
Прибуток за період, що належить власникам Банку	592	91
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у мільйонах)	75,92	68,76
Базовий та розводнений прибуток на акцію (у гривнях на акцію)	7,80	1,32

У грудні 2014 року акціонери Банку зробили внесок за акції нової емісії у сумі 1 000 мільйонів гривень. Станом на 31 грудня 2014 року нова емісія акцій не була зареєстрована. Станом на 30 червня 2015 року, збільшення статутного капіталу на 1 000 мільйон гривень було повністю зареєстровано.

Станом на червень 2015 року акціонери Банку зробили внесок в емісію акцій у сумі 2 159 мільйонів гривень, станом на липень 2015 збільшення акціонерного капіталу було повністю зареєстровано.

8 Процентні доходи та витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	30 вересня 2015
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	15 312	15 447
Кредити та аванси фізичним особам	7 632	7 394
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 159	112
Заборгованість інших банків	30	138
Інше	537	218
Всього процентних доходів	24 670	23 309
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	12 491	11 263
Заборгованість перед НБУ	4 154	4 211
Строкові депозити юридичних осіб	1 515	1 734
Поточні/розрахункові рахунки	1 495	1 345
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	741	418
Субординований борг	711	466
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	478	591
Всього процентних витрат	21 585	20 028
Чистий процентний дохід	3 085	3 281

9 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	30 вересня 2015
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахункові операції	4 950	3 178
Інкасація та касові операції	2 432	1 099
Інше	205	152
Всього доходів за виплатами та комісійними	7 587	4 429
Витрати за виплатами та комісійними		
Розрахунково-касові операції	1 541	1 211
Інше	1	-
Всього витрат за виплатами та комісійними	1 542	1 211
Чистий дохід за виплатами та комісійними	6 045	3 218

10 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	30 вересня 2015
Витрати, пов'язані з персоналом	2 460	2 365
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 082	847
Утримання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	491	265
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	397	384
Амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	353	448
Оренда	352	350
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	274	295
Податки, крім податку на прибуток	249	155
Професійні послуги	213	95
Охорона	100	108
Транспортні витрати	82	80
Реклама та маркетинг	58	70
Інше	360	362
Всього адміністративних та інших операційних витрат	6 471	5 824

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 428 мільйонів гривень (у 2015 році: 861 мільйонів гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

11 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку, складаються з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	30 вересня 2015
Поточний податок	99	69
Відстрочений податок	(32)	-
(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік	67	69

11 Податок на прибуток (продовження)

У 2016 році більшість доходів Банку оподатковувалася податком на прибуток за ставкою 18% (2015: 18%). Звірка теоретичних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	30 вересня 2015
Прибуток до оподаткування	659	160
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою (у 2016 році - 18%, у 2015 році - 18%)	119	29
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, звільнений від оподаткування	(52)	-
- Витрати, що не включаються до валових витрат	-	40
(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік	67	69

Станом на 30 вересня 2016 відстрочені податкові зобов'язання у сумі 37 мільйонів гривень (30 вересня 2015: відстрочені податкові зобов'язання 73 мільйонів гривень) стосовно переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу Банку були обліковані безпосередньо у складі інших сукупних доходів.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2015	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	30 вересня 2016
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Справедлива вартість субординованого боргу	(34)	7	-	(27)
Справедлива вартість вбудованих похідних активів	(584)	78	-	(506)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	(316)	-	(37)	(352)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(51)	(2)	-	(53)
Кредити та аванси, резерв на знецінення кредитів	52	(52)	-	-
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(933)	31	(37)	(938)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	30 вересня 2015
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	(177)	-	(73)	(250)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(53)	-	-	(53)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(230)	-	(73)	(303)

12 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Банк організований на основі чотирьох основних сегментів банківської діяльності:

- Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;
- Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній;
- Казначейські банківські операції – цей бізнес-сегмент включає міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, емісію облігацій та забезпечених активами цінних паперів, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за використання цих коштів, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Банку. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але не включають оподаткування та накладні витрати головного офісу. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного з сегментів.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Фінансова інформація за сегментами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає інформацію дочірніх компаній Банку та функціональних підрозділів головного офісу. Відповідальність за регулярний аналіз показників цих дочірніх банків покладена на їх керівництво. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, отримує фінансову звітність дочірніх компаній Банку. Керівництво дійшло висновку, що, враховуючи той факт, що інформація про дочірні банки надається рідше, інформація про дочірні компанії не включена у інформацію за сегментами. Функціональні підрозділи головного офісу не отримують доходів або отримують доходи, які є другорядними по відношенню до основної діяльності Банку, отже, не розглядаються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень як операційний сегмент.

12 Аналіз за сегментами (продовження)

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує фінансову інформацію Банку, підготовлену відповідно до внутрішніх правил бухгалтерського обліку з обов'язковим урахуванням вимог правил бухгалтерського обліку НБУ до консолідації дочірніх компаній. У певних аспектах ця фінансова інформація відрізняється від інформації, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

- кошти переважно перерозподіляються між сегментами за внутрішніми процентними ставками, які встановлює Департамент казначейських операцій з урахуванням аналогічних ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів;
- податок на прибуток не відноситься на сегменти;
- для управління своєю відкритою валютною позицією Банк укладає угоди валютного свопу, які визнаються за первісною вартістю.

За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (чисті проценти за операціями з іншими сегментами).

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами станом на 30 вересня 2016 року:

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	9 220	13 240	-	3 630	26 090
Заборгованість інших банків	-	-	-	1 999	1 999
Кредити та аванси клієнтам	25 094	159 462	-	9 762	194 318
Вбудовані похідні фінансові активи	-	21 932	-	-	21 932
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	1 958	-	1 958
Інвестиційна власність	-	-	16	-	16
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	408	-	408
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	2 222	463	13	530	3 228
Інші фінансові активи	116	13	4	11	144
Інші активи	580	20 782	2	83	21 447
Всього активів сегмента	37 232	215 892	2 401	16 015	271 540
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	21 087	21 087
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	4 392	4 392
Кошти клієнтів	155 388	40 689	-	-	196 077
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	-	-	8 731	8 731
Інші фінансові зобов'язання	1 459	669	350	378	2 856
Інші нефінансові зобов'язання	350	73	2	84	509
Субординований борг	-	1 160	-	6 433	7 593
Всього зобов'язань сегмента	157 197	42 591	352	41 105	241 245

12 Аналіз за сегментами (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
30 вересня 2016					
Зовнішні доходи включають:					
- Процентні доходи	8 194	16 358	-	118	24 670
- Доходи від виплат та комісійних	4 176	2 313	18	1 080	7 587
- Інші операційні доходи	99	1 195	10	652	1 956
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	14 532	(20 923)	45	6 346	-
Всього доходів	27 001	(1 057)	73	8 196	34 213
Процентні витрати	(13 344)	(2 287)	(92)	(5 862)	(21 585)
Резерв на знецінення кредитів	(2 069)	405	-	-	(1 664)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових активів	-	(2 084)	-	-	(2 084)
Сторно резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	4	-	-	4
Витрати за виплатами та комісійними	(1 171)	(231)	-	(140)	(1 542)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	555	821	-	4	1 380
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(5 243)	4 441	(92)	597	(297)
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 980)	(807)	(23)	(1 956)	(7 766)
Результат сегмента	749	(795)	(134)	839	659

12 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	12 007	-	-	19 796	31 803
Заборгованість інших банків	-	-	-	1 507	1 507
Кредити та аванси клієнтам	24 979	152 955	-	-	177 934
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	1 734	-	1 734
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	216	216
Інвестиційна власність	-	-	14	-	14
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	435	-	435
Нематеріальні активи	3	4	-	3	10
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	1 265	402	7	316	1 990
Інші фінансові активи	58	27 304	3	14 933	42 298
Інші активи	20	12	45	239	316
Всього активів сегмента	38 332	180 677	2 238	37 010	258 257
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	27 079	27 079
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	157	-	-	11 984	12 141
Кошти клієнтів	138 007	39 379	206	-	177 592
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	2	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 499	1 024	-	48	2 571
Інші нефінансові зобов'язання	548	25	1	20	594
Субординований борг	-	1 118	-	9 582	10 700
Всього зобов'язань сегмента	140 211	41 548	207	48 713	230 679

12 Аналіз за сегментами (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
30 вересня 2015					
Зовнішні доходи	10 422	17 179	49	292	27 942
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	8 368	(13 038)	89	4 581	-
Всього доходів	18 790	4 141	138	4 873	27 942
Загальна сума доходів включає:					
- Процентні доходи	12 976	2 763	87	4 805	20 631
- Доходи від виплат та комісійних	4 582	989	41	68	5 680
- Інші операційні доходи	1 232	389	8	-	1 629
Всього доходів	18 790	4 141	136	4 873	27 940
Процентні витрати	(11 672)	(2 605)	(6)	(6 107)	(20 390)
Резерв на знецінення кредитів	427	(1 153)	-	49	(677)
Прибуток від вибуття інвестиції в дочірні компанії	-	-	608	-	608
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових активів	-	816	60	-	876
Сторно резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	(6)	-	-	(6)
Витрати за виплатами та комісійними	(1 057)	-	(1)	(154)	(1 212)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	49	1 102	-	(2 217)	(1 066)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 660)	(958)	(18)	(829)	(5 465)
Амортизаційні відрахування та знос	(287)	(89)	(2)	(70)	(448)
Результат сегмента	2 590	1 248	777	(4 455)	160

13 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 30 вересня 2016 року згідно Постанови НБУ 129 від 1 березня 2016 року - Показника Н9 (Максимального розміру кредитного ризику по операціям з пов'язаними з банком сторонами) та 2015 року згідно Постанови НБУ 124 від 19 березня 2003 року - Показника Н9 (Максимального розміру кредитного ризику по операціям з пов'язаними з банком сторонами) залишки за активами по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Кредити та аванси клієнтам	7189	15450
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	216
Інші фінансові активи	980	1 753
Зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантій	48	66
ВСЬОГО АКТИВІВ	8 217	17 485

Станом на 30 вересня 2016 року згідно Постанови 129 від 1 березня 2016 року - Форми 625 (Звіт про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку) та 2015 року Згідно Постанови 124 від 19 березня 2003 року - Форми 625 (Звіт про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку) залишки за зобов'язаннями по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	2158	177
Кошти клієнтів	5 431	3 773
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	8 729	9 169
Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1	3
Субординований борг	6 558	9 581
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	22 877	22 703

14 Події після закінчення звітного періоду

Після дати звіту до дати підписання цієї окремої звітності ніяких суттєвих подій не відбулося.