

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «ЮНІСОН»**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за період, що закінчився 30 вересня 2017 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан.....	2
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про банк.....	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
3. Основи подання фінансової звітності.....	11
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
5. Кошти в інших банках.....	14
6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	15
7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	16
8. Інші фінансові активи.....	17
9. Інші активи.....	18
10. Кошти клієнтів.....	19
11. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	19
12. Інші зобов'язання.....	20
13. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	20
14. Процентні доходи та витрати.....	21
15. Комісійні доходи та витрати.....	22
16. Інші операційні доходи.....	22
17. Адміністративні та інші операційні витрати.....	23
18. Витрати на податок на прибуток.....	23
19. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	24
20. Операційні сегменти.....	24
21. Управління фінансовими ризиками.....	28
22. Управління капіталом.....	29
23. Умовні та інші зобов'язання.....	29
24. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	30
25. Операції з пов'язаними сторонами.....	31
26. Події після закінчення звітного періоду.....	33

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	38 257	76 048
Кошти в інших банках	5	12 219	12 585
Кредити та заборгованість клієнтів	6	329 030	368 655
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	188
Основні засоби та нематеріальні активи	7	72 751	81 850
Інші фінансові активи	8	1 412	941
Інші активи	9	3 136	3 287
Усього активів		456 993	543 554
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	78 256	127 746
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	375	521
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		971	971
Резерви за зобов'язаннями		19	19
Інші фінансові зобов'язання		17 254	17 759
Інші зобов'язання	12	3 834	3 299
Субординований борг		133 013	136 371
Усього зобов'язань		233 722	286 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(117 740)	(84 143)
Резервні та інші фонди банку		5 865	5 865
Резерви переоцінки	13	-	-
Усього власного капіталу		223 271	256 868
Усього зобов'язань та власного капіталу		456 993	543 554

Затверджено до випуску та підписано "26" жовтня 2017 року

Шевченко А.М.

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

М.П.

Вик.: Совенко О.М.
498-24-85 внутр. 72202

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2017 року

У тисячах гривень	Прим	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
Процентні доходи	14	19 178	22 964	54 935	84 866
Процентні витрати	14	-	132	(3)	(20 608)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19 178	23 096	54 932	64 258
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	(5 944)	(1 477)	(48 232)	(103 292)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		13 234	21 619	(6 700)	(39 034)
Комісійні доходи	15	5 822	4 798	13 251	27 672
Комісійні витрати	15	(328)	(559)	(834)	(3 603)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	3 839
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	2 002
Результат від операцій з іноземною валютою		20	474	27	(2 497)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 667)	2 860	(2 093)	7 049
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	245
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8,9	(419)	(12 164)	(128)	(24 424)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-	(199)	-	3 149
Інші операційні доходи	16	134	950	818	1 679
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(17 659)	(28 088)	(51 338)	(108 432)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 471	(10 309)	(33 597)	(132 355)
Витрати на податок на прибуток	18	-	(115)	-	(115)
Прибуток/(збиток) за звітний період		2 471	(10 424)	(33 597)	(132 470)

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2017 року**

У тисячах гривень	Прим	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	13	-	-	-	(248)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування					(248)
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	(248)
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ за звітний період		2 471	(10 424)	(33 597)	(132 718)
Прибуток/(збиток) на акцію:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період (гривень)	19	0,18	(0,78)	(2,51)	(9,88)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період (гривень)	19	0,18	(0,78)	(2,51)	(9,88)

Затверджено до випуску та підписано "26" жовтня 2017 року

Шевченко А.М.

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

М.П.

Вик.: Совенко О.М.
498-24-85 внутр. 72202

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному за 9 місяців 2017 року

У тисячах гривень	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 01 січня 2016	335 146	4 346	4 960	344 452
Усього скупного доходу	-	759	(133 477)	(132 717)
Емісія акцій:	-	-	-	-
Залишок на 01 жовтня 2016	335 146	5 106	(128 517)	211 735
Залишок на 01 січня 2017	335 146	5 865	(84 143)	256 868
Усього скупного доходу	-	-	(33 597)	(33 597)
Емісія акцій:	-	-	-	-
Залишок на 01 жовтня 2017	335 146	5 865	(117 740)	223 271

Затверджено до випуску та підписано "26" жовтня 2017 року

Шевченко А.М.

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

М.П.

Вик.: Совенко О.М.
498-24-85 внутр. 72202

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер



ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2017 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За дев'ятимісячний період 2017 року	За дев'ятимісячний період 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		21 126	67 663
Процентні витрати, що сплачені		(212)	(23 211)
Комісійні доходи, що отримані		12 756	27 671
Комісійні витрати, що сплачені		(834)	(3 603)
Результат операцій з іноземною валютою		27	7 184
Інші отримані операційні доходи		370	(13 133)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(22 529)	(43 147)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18 761)	(35 543)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(8 057)	(16 119)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	9 960
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		19 027	138 758
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		14	(421)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(53)	10 508
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(49 320)	(404 265)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(134)	700
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		707	7 040
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		305	(672)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(37 511)	(254 511)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	52 923
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		-	(1 807 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		-	1 982 246
Придбання основних засобів		(33)	(4 120)
Надходження від реалізації основних засобів		783	-
Придбання нематеріальних активів		(1 035)	(7 136)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(285)	216 913

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2017 року

У тисячах гривень	Прим.	За дев'ятимісячний період 2017 року	За дев'ятимісячний період 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		5	966
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(37 791)	(36 632)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	76 048	70 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	38 257	33 838

Затверджено до випуску та підписано "26" жовтня 2017 року

Шевченко А.М.

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

М.П.

Вик.: Совенко О.М.
498-24-85 внутр. 72202



Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року для Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» (далі – «Банк»).

На підставі постанови Правління Національного банку України від 28 квітня 2016 р. № 300/БТ «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 28 квітня 2016 р. № 614 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку».

Згідно з даним рішенням розпочато процедуру виведення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» (далі - ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»») з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації, призначено уповноважену особу Фонду та делеговано всі повноваження тимчасового адміністратора ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», визначені статтями 37-39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», начальнику відділу запровадження планів врегулювання неплатоспроможності банків департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Шевченку Андрію Миколайовичу .

Згідно статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» призупинено всі повноваження органів управління Банку (загальних зборів, спостережної ради і правління) та органів контролю (ревізійної комісії та внутрішнього аудиту). На період тимчасової адміністрації усі структурні підрозділи, органи та посадові особи Банку підпорядковуються у своїй діяльності Фонду та уповноваженій особі Фонду в межах повноважень, встановлених Законом та делегованих Фондом, і діють у визначених Фондом/уповноваженою особою Фонду межах та порядку.

Початок тимчасової адміністрації не є підставою для припинення, розірвання або невиконання договорів про надання послуг (виконання робіт), які забезпечують господарську діяльність банку, зокрема договорів про оренду нерухомого майна, надання комунальних послуг, послуг зв'язку, охорони. У разі припинення, розірвання або порушення умов таких договорів з боку контрагентів банку Фонд має право вимагати відшкодування збитків у порядку, встановленому законодавством України.

З 25 травня 2016 року по сьогоднішній день за рахунок власних коштів ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ЮНІСОН» здійснює виплати коштів вкладникам за договорами, строк яких закінчився.

Основна діяльність. На даний час згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Банк здійснює свою діяльність, в межах операцій, передбачених для банку, в якому введено тимчасову адміністрацію.

Під час тимчасової адміністрації не здійснюється:

- задоволення вимог вкладників та інших кредиторів банку;
- примусове стягнення майна (у тому числі коштів) банку, накладення арешту та звернення стягнення на майно (у тому числі кошти) банку (виконавче провадження щодо банку зупиняється, у тому числі знімаються арешти, накладені на майно (у тому числі на кошти) банку, а також скасовуються інші вжиті заходи примусового забезпечення виконання рішення щодо банку);
- нарахування неустойки (штрафів, пені), інших фінансових (економічних) санкцій за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), а також зобов'язань перед кредиторами, у тому числі не застосовується індекс інфляції за весь час прострочення виконання грошових зобов'язань банку;
- зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних однорідних вимог, припинення зобов'язань за домовленістю (згодою) сторін (у тому числі шляхом договірною списання), поєднанням боржника і кредитора в одній особі;
- нарахування відсотків за зобов'язаннями банку перед вкладниками та кредиторами.

Дане обмеження не поширюється на зобов'язання банку щодо:

- виплати коштів закладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників. Зазначені виплати здійснюються в межах суми відшкодування, що гарантується Фондом, в національній валюті України. Вклади в іноземній валюті перераховуються в національну валюту України за офіційним курсом гривні, встановленим

Національним банком України до іноземних валют на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до цієї статті;

- сплати регулярного збору до Фонду;
- витрат, пов'язаних із забезпеченням його господарської діяльності відповідно до частини четвертої цієї статті;
- виплати заробітної плати, авторської винагороди, відшкодування шкоди, заподіяної життю та здоров'ю працівників банку;
- виплати аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат, відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, ушкодженням здоров'я або смертю тощо, що надійшли до банку з дня початку здійснення процедури виведення банку з ринку;
- виплати допомоги по тимчасовій непрацездатності, допомоги по вагітності та пологах, що надійшли на спеціальний рахунок у банку, відкриття якого передбачено законодавством України для юридичної особи, починаючи з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку;
- виконання операцій з виплати переказу коштів фізичних та юридичних осіб, що надійшли на їхні рахунки з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку;
- здійснення купівлі-продажу валюти фізичними та юридичними особами для погашення ними зобов'язань за кредитними договорами, виконання вимог, встановлених законодавством, для обов'язкового продажу валюти.

Зобов'язання банку виконуються банком у межах його фінансових можливостей у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У вересні 2017 року світова цінова кон'юнктура, виражена індексом зміни світових цін на основні товари українського експорту, й надалі поліпшувалася завдяки продовженню зростання цін на сталь (на тлі високого попиту) та відновленню зростання цін на зернові (через нестрятливі погодні умови). Ціни на нафту підвищилися внаслідок поступового відновлення попиту з боку США та позитивних очікувань щодо продовження дії угоди ОПЕК+. На світових фінансових ринках у вересні ситуація поліпшилася завдяки прискоренню зростання світової економіки, підвищенню цін на світових товарних ринках та оптимізму щодо монетарної політики ЄЦБ (європейського центрального банку) та ФРС (федеральної резервної системи). Апетит інвесторів до ризику зберігався, однак наприкінці місяця інтерес до країн, ринки яких розвиваються, дещо зменшився. Це разом із певною корекцією курсу долара США після тривалого послаблення зумовило знецінення більшості валют цієї групи країн до долара США.

У серпні 2017 року спостерігалася дефляція на 0.1% у місячному вимірі (порівняно зі зростанням споживчих цін на 0.2% у липні) завдяки сезонному зниженню цін на плодоовочеву продукцію та одяг та взуття. У річному вимірі споживча інфляція становила 16.2%. Фундаментальний інфляційний тиск залишався помірним, хоча базова інфляція дещо прискорилася – базовий індекс споживчих цін зріс на 0.2% м/м та 7.8% у річному вимірі. Зростання індексу цін виробників незначно прискорилося (до 23.6% р/р) під впливом цінових тенденцій на світових товарних ринках.

У серпні зростання ІВБГ (індекс виробництва базових галузей) у річному вимірі прискорилося до 4.4%. Поліпшилися показники випуску майже у всіх ключових видах діяльності. Зокрема зросли обсяги промислового виробництва завдяки поліпшенню ситуації в ГМК та енергетиці, прискоренню зростання обсягів випуску харчової, хімічної та машинобудівної продукції. Значний проріст виробництва у машинобудуванні та будівництві свідчить про збереження високих темпів зростання інвестицій, а прискорення роздрібного товарообороту – про подальше поживлення споживчого попиту. Відновилося зростання індексу сільськогосподарського завдяки надолуженню темпів збору ранніх зернових та водночас швидшим стартом кампанії зі збору окремих пізніх культур.

Протягом 2017 року попит на робочу силу продовжив зростати, хоча в серпні зростання потреби роботодавців у працівниках на заміщення вільних робочих місць уповільнилося. Номінальна середня заробітна плата в серпні 2017 року продовжувала зростати високими темпами (36.8% р/р). Також незмінно високими залишилися темпи зростання реальної заробітної плати (17.2% р/р).

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 (як за місяць, так і за період) насамперед забезпечено економічними факторами (поліпшенням фінансових результатів підприємств, підвищенням доходів домогосподарств, поживленням внутрішнього попиту). Натомість видатки зростали помірнішими темпами, хоча в серпні суттєво прискорилися за рахунок витрат на соціальне забезпечення.

Від'ємне сальдо поточного рахунку в серпні зменшилося (до 0.2 млрд. дол. США) завдяки прискоренню зростання експорту товарів (насамперед продовольчих товарів та металургійної продукції), нарощенню експорту послуг та подальшому зростанню грошових переказів. У свою чергу, зростання імпорту сповільнилося за рахунок поступового вичерпання ефекту низької бази порівняння попередніх місяців для поставок природного газу та помірніших темпів зростання імпорту машинобудування. Як і в попередні місяці чисті надходження за фінансовим рахунком (0.7 млрд. дол. США) були забезпечені приватним сектором. Скорочення чистих надходжень до реального сектору (за рахунок зменшення залучень як за довгостроковими, так і торговими кредитами) було компенсовано зростанням чистих зовнішніх зобов'язань банківського сектору. Прямі іноземні інвестиції зросли до 195 млн. дол. США та надходили переважно до реального сектору. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу в серпні (0.5 млрд. дол. США) міжнародні резерви станом на кінець серпня зросли до 18.0 млрд. дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду.

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною – на рівні 12.5% річних. Рішення зумовлено 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. 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 НБУ скоротив розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень і відновив розміщення тримісячних депозитних

сертифікатів.

3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2017 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ (IAS)» 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

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 кінець дня 31 грудня 2016 року.

Банк не розкриває інформацію про несуттєві зміни до статей, які змінилися менше, ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Банк складає примітки в разі несуттєвих змін, якщо за оцінками управлінського персоналу пропуск інформації може вплинути на якість її подання у скороченій проміжній звітності.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2016 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2017:

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року. Нині Банк оцінює вплив цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ▶ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ▶ класифікація операції з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ▶ порядок обліку в випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компаній перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати ці поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну.

Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожен дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

«Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості» – Поправки до МСФЗ (IAS) 40

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. На даний час Банк вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банк та строки їх застосування.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є гривня, фінансова звітність подається у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Готівкові кошти	35 984	71 846
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 809	4 043
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	465	159
України	465	105
інших країн	-	54
Резерв під знецінення готівкових коштів	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	38 257	76 048

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 01 жовтня 2017 року:

Таблиця 4.2

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	1 809	465	2 274
- Національний банк України	1 809	-	1 809
- без рейтингу	-	465	465
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	1 809	465	2 274

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 01 січня 2017 року:

Таблиця 4.3

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	4 043	159	4 202
- Національний банк України	4 043	-	4 043
- без рейтингу	-	159	159
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	4 043	159	4 202

В сумі резерву на знецінення грошових коштів відбулися такі зміни:

Таблиця 4.4

У тисячах гривень	За дев'ятимісячний період 2017 року		За дев'ятимісячний період 2016 року	
	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки
Резерв під знецінення готівкових коштів на 1 січня	-	-	(997)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	-	-	-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	-	-	(44)	-
Резерв під знецінення готівкових коштів на 01 жовтня	-	-	(1 041)	-

* резерв на початок 2016 року складається з резерву під знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території міста Донецька і їх наявність є непідтвердженою та сформований у повному обсязі. Зміна резерву за 2016 рік обумовлена тим, що даний актив рекласифіковано в статтю «Інші фінансові активи», у зв'язку з малою ймовірністю повернення зазначених коштів.

5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1

У тисячах гривень	30 вересня 2017	31 грудня 2016
<i>Депозити в інших банках:</i>	12 219	12 585
Гарантійні депозити	12 219	12 585
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	12 219	12 585

В сумі резерву на знецінення коштів в інших банках відбулися такі зміни:

Таблиця 5.2

У тисячах гривень	За дев'ятимісячний період 2017 року		За дев'ятимісячний період 2016 року	
	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 січня	-	-	(826)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	826	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 01 жовтня	-	-	-	-

6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Кредити, що надані юридичним особам	452 494	441 104
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 680	2 990
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	28 812	31 285
Резерв під знецінення кредитів	(154 956)	(106 724)
Усього кредитів за мінусом резервів	329 030	368 655

Протягом перших дев'яти місяців 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.2

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017р.	(98 442)	-	(727)	(7 555)		(106 724)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(47 572)	-	(44)	(616)		(48 232)
Резерв на знецінення кредитів на на кінець дня 30 вересня 2017р.	(146 014)	-	(771)	(8 171)		(156 956)

Протягом перших дев'яти місяців 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.3

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016р.	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)		(44 955)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(108 489)	7 142	625	(3 397)		(104 118)
Сума прощення нарахованих відсотків за рахунок резерву	-	-	173	-		173
Резерв на знецінення кредитів на на кінець дня 30 вересня 2016р.	(142 711)	-	(119)	(6 071)		(148 901)

7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1

<i>У тисячах гривень</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець дня 31.12.2015:	34 519	12 958	6 220	1 242	3 366	1 347	28 919	88 571
Первісна (переоцінена) вартість	49 127	16 468	10 214	1 673	12 712	1 347	33 687	125 228
Знос на кінець звітного періоду	(14 608)	(3 510)	(3 994)	(431)	(9 346)	-	(4 768)	(36 657)
Надходження	2 717	-	-	-	679	535	556	4 487
Переведення з незавершених капітальних вкладень	-	649	-	-	-	(1 059)	410	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	1 302	-	-	18	-	-	4 582	5 902
Вибуття(первісна або переоцінена вартість мінус накопичена амортизація)	(196)	-	(4)	-	(586)	-	-	(786)
Амортизаційні відрахування	(5 830)	(1 170)	(1 050)	(121)	(3 339)	-	(4 814)	(16 324)
Балансова вартість на кінець дня 31.12.2016:	32 511	12 437	5 166	1 140	120	823	29 653	81 850
Первісна (переоцінена) вартість	52 830	17 117	10 207	1 692	4 705	823	38 326	125 700
Знос на кінець звітного періоду	(20 319)	(4 680)	(5 041)	(552)	(4 585)	-	(8 673)	(43 850)
Надходження	26	-	-	-	-	-	194	220
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	7	-	-	-	-	-	840	847
Вибуття(первісна або переоцінена вартість мінус накопичена амортизація)	(369)	-	(19)	(71)	-	-	-	(459)
Амортизаційні відрахування	(4 435)	(881)	(786)	(90)	(104)	-	(3 412)	(9 708)
Балансова вартість на кінець дня 30.09.2017:	27 741	11 556	4 361	979	14	823	27 276	72 751
Первісна (переоцінена) вартість	52 294	17 117	10 176	1 588	4 260	823	38 749	125 007
Знос на кінець звітного періоду	(24 553)	(5 561)	(5 815)	(609)	(4 245)	-	(11 473)	(52 256)

Зменшення балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів станом на 01.10.2017 року в порівнянні з 01.01.2017 року обумовлено, в основному, амортизаційними відрахуваннями протягом звітного періоду у сумі 9 708 тисяч гривень.

8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1

У тисячах гривень

	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	1 071	1 039
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	464	480
Дебіторська заборгованість ПАТ "КБ "ХРЕЦАТИК"	22 535	22 764
Інші фінансові активи	2 561	1 905
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(25 219)	(25 247)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 412	941

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період 2017 року:

Таблиця 8.2

У тисячах гривень	Інші фінансові активи	Банкноти та монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2017 року	(24 208)	(1 039)	(25 247)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	60	-	60
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	-	(32)	(32)
Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2017 року	(24 148)	(1 071)	(25 219)

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період 2016 року:

Таблиця 8.3

У тисячах гривень	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(259)	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(23 085)	(23 085)
Рекласифіковано з іншої статті	-	-
Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року	(23 344)	(23 344)

9. Інші активи

Таблиця 9.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	2 885	2 709
– товарно-матеріальних цінностей	562	384
– основних засобів	-	30
– нематеріальних активів	2 323	2 295
Передоплата за послуги	1 285	977
Витрати майбутніх періодів	1 253	1 681
Інші активи	746	765
Резерв під інші активи	(3 033)	(2 845)
Усього інших активів за мінусом резервів	3 136	3 287

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період 2017 року:

Таблиця 9.2

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2017 року	(2 427)	(418)	(2 845)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(188)	-	(188)
Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2017 року	(2 615)	(418)	(3 033)

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період 2016 року:

Таблиця 9.3

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(1 740)	(53)	(1 793)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(913)	(426)	(1 339)
Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року	(2 653)	(479)	(3 132)

10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Державні та громадські організації:	13 457	13 796
Строкові кошти	13 457	13 796
Інші юридичні особи:	45 786	69 124
Поточні рахунки	28 761	52 099
Строкові кошти	17 025	17 025
Фізичні особи:	19 013	44 826
Поточні рахунки	2 086	2 198
Строкові кошти	16 927	42 628
Усього коштів клієнтів	78 256	127 746

11. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 11.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Депозитні сертифікати	375	521
Усього	375	521

Основні умови/параметри депозитних сертифікатів, емітованих Банком, за станом на кінець дня 30.09.2017 року:

- Іменні, в документарній формі;
- Номіновані в доларах США;
- Строк обігу – не перевищує 187 днів;
- Процентна ставка – 9,5 % річних;
- Сплата процентного доходу – при погашення сертифікату;
- Без права дострокового погашення, пролонгації.

Депозитні сертифікати, емітовані Банком, є:

- незабезпеченими;
- неконвертованими борговими інструментами.

Після введення 28.04.2016 року в Банк тимчасової адміністрації, операції і нарахування відсотків за депозитними сертифікатами було припинено, відбувалася лише виплата коштів, гарантованих Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

12. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 12.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 292	996
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	35	80
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	31
Нарахування резерву під невикористані відпустки	2 201	1 940
Кредиторська заборгованість з придбання активів	282	219
Доходи майбутніх періодів	24	33
Усього	3 834	3 299

13. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**Таблиця 13.1**

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Залишок на початок року	-	(511)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	623
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	623
Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	(112)
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(112)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	-

Таблиця 13.2

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Залишок на початок року	(511)	2 289
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(248)	(3 414)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(248)	(3 414)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	614
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	614
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(759)	(511)

14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:				
Кредити та заборгованість клієнтів	19 178	22 964	54 935	76 404
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	6 206
Кошти в інших банках	-	-	-	2 120
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-	-	136
Усього процентних доходів	19 178	22 964	54 935	84 866
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
Строкові кошти юридичних осіб	-	(53)	-	(8 059)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-	-	(3)
Строкові кошти фізичних осіб	-	185	(3)	(7 204)
Строкові кошти інших банків	-	-	-	(3)
Субординований борг	-	-	-	(1 669)
Поточні рахунки	-	-	-	(3 670)
Усього процентних витрат	-	132	(3)	(20 608)
Чистий процентний дохід/(витрати)	19 178	23 096	54 932	64 258

15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	488	275	1 269	6 202
Інкасація	5 267	4 409	11 777	20 584
Інші	67	114	203	608
Гарантії надані	-	-	-	90
Операції на валютному ринку	-	-	2	188
Усього комісійних доходів	5 822	4 798	13 251	27 672
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(313)	(552)	(800)	(3 540)
Операції з цінними паперами	(15)	(7)	(34)	(23)
Комісійні витрати на контргарантії	-	-	-	(40)
Усього комісійних витрат	(328)	(559)	(834)	(3 603)
Чистий комісійний дохід/витрати	5 494	4 239	12 417	24 069

16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Дохід від вибуття основних засобів	11	-	289	5
Штрафи, пені, що отримані банком	51	84	204	203
Дохід від суборенди	53	92	243	269
Відшкодування збитків і нестач	19	40	19	40
Доходи за угодами зі страховими компаніями	-	-	28	234
Інші	-	734	35	928
Усього операційних доходів	134	950	818	1 679

17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Витрати на утримання персоналу, в т.ч.:	(7 611)	(13 132)	(22 774)	(43 555)
заробітна плата	(6 306)	(10 631)	(18 864)	(35 909)
нарахування на фонд заробітної плати	(1 287)	(2 379)	(3 778)	(7 030)
інші витрати на персонал	(18)	(122)	(132)	(616)
Амортизація основних засобів	(2 093)	(3 593)	(6 296)	(9 384)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(1 128)	(1 331)	(3 412)	(3 473)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(872)	(2 265)	(3 247)	(8 372)
Витрати на телекомунікації	(384)	(483)	(1 546)	(2 986)
Інші експлуатаційні та господарські витрати в т.ч.:	(2 420)	(3 536)	(6 564)	(13 006)
комунальні послуги	(368)	(1 193)	(1 281)	(4 466)
господарські витрати	(274)	(737)	(928)	(1 850)
охорона	(1 025)	(1 184)	(2 558)	(4 035)
інші експлуатаційні витрати	(753)	(422)	(1 797)	(2 655)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 600)	(3 161)	(4 842)	(14 182)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(72)	-	(1 264)
Професійні послуги	-	(13)	(112)	(236)
Витрати із страхування	(1 375)	(9)	(2 081)	(7 872)
Сплата інших податків і зборів, крім податку на прибуток	(17)	(140)	(19)	(140)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(35)	(119)	(129)	(664)
Витрати на відрядження	(2)	(15)	(16)	(201)
Інші витрати	(122)	(219)	(300)	(3 097)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(17 659)	(28 088)	(51 338)	(108 432)

18. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складаються з таких компонентів:

Таблиця 18.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Поточний податок на прибуток	-	(115)	-	(115)
Усього витрати податку на прибуток	-	(115)	-	(115)

19. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 19.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 471	(10 424)	(33 597)	(132 470)
Прибуток/(збиток) за звітний період	2 471	(10 424)	(33 597)	(132 470)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	13 406	13 406	13 406	13 406
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.	0,18	(0,78)	(2,51)	(9,88)
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.	-	-	-	-

20. Операційні сегменти

Згідно з управлінським підходом, передбаченим МСФЗ 8, звіти про операційні сегменти готуються згідно з внутрішньою звітністю, яка подається особі, яка приймає операційні рішення, та є відповідальним за розподіл ресурсів між операційними сегментами та здійснює оцінку результатів їх діяльності. Усі операційні сегменти, які використовує Банк, відповідають визначенню звітного сегмента, представленого у МСФЗ 8.

Банк здійснює свою діяльність, головним чином, в одному географічному сегменті. Банк здійснює діяльність у чотирьох основних сегментах операційної діяльності :

- послуги корпоративним клієнтам – включає поточні рахунки, депозити, овердрафти великих суб'єктів господарювання, кредити та інше кредитування великих суб'єктів господарювання, валютні операції та банківські продукти торгового фінансування
- послуги фізичним особам – банківські послуги приватним особам, поточні рахунки, заощадження, депозити, продукти інвестиційних заощаджень, послуги зберігання, кредитні та дебетові картки зазначених осіб, споживчі та іпотечні кредити фізичним особам
- інвестиційна банківська діяльність – включає операції на ринку позикового та власного капіталу, операції з цінними паперами, операції з обміну валют, торгові операції з готівковою валютою та корпоративні фінанси
- послуги інкасації – операції по збору, перевезенню, зберіганню та доставці грошових коштів та матеріальних цінностей
- інші сегменти та операції.

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за дев'ятимісячний період 2017 року:

Таблиця 20.1

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		49 062	6 803	37	12 929	173	69 004
Процентні доходи	13	48 749	6 186	-	-	-	54 935
Комісійні доходи	14	68	408	37	12 665	73	13 251
Інші операційні доходи та Доходи/витрати під час первісного визнання, Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		245	209	-	264	100	818
Усього доходів сегментів		49 062	6 803	37	12 929	173	69 004
Процентні витрати	13	-	(3)	-	-	-	(3)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5,6	(47 390)	(660)	(15)	(104)	(63)	(48 232)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	7,8	-	-	(33)	168	(263)	(128)
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	27	-	-	27
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	(2 093)	-	-	(2 093)
Комісійні витрати	14	-	-	(36)	(732)	(66)	(834)
Адміністративні та інші операційні витрати та податок на прибуток	16,17	(4)	(912)	(379)	(14 604)	(35 439)	(51 338)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		1 668	5 228	(2 492)	(2 343)	(35 658)	(33 597)

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за дев'ятимісячний період 2016 року:

Таблиця 20.2

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		70 462	10 401	8 526	24 197	876	114 462
Процентні доходи	16	68 682	7 721	8 463	-	-	84 866
Комісійні доходи	17	1 001	2 399	63	24 197	12	27 672
Інші операційні доходи та Доходи/витрати під час первісного визнання, Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		779	281	-	-	864	1 924
Усього доходів сегментів		70 462	10 401	8 526	24 197	876	114 462
Процентні витрати	16	(9 599)	(9 337)	(3)	-	(1 669)	(20 608)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4,5,6	(101 346)	(2 772)	-	-	826	(103 292)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	8,9	(520)	-	-	-	(23 904)	(24 424)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	3 839	-	-	3 839
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	2 002	-	-	2 002
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	(2 497)	-	-	(2 497)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	7 049	-	-	7 049
Комісійні витрати	17	(1)	(2 519)	(110)	(1 451)	478	(3 603)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	12	2 826	323	-	-	-	3 149
Адміністративні та інші операційні витрати та податок на прибуток	18,19 20	(3 846)	(10 746)	(2 231)	(20 384)	(71 340)	(108 547)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		(42 024)	(14 650)	16 575	2 362	(94 733)	(132 470)

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 жовтня 2017 року:

Таблиця 20.3

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	310 533	22 679	12 717	13 063	98 001	456 993
Усього активів сегментів	310 533	22 679	12 717	13 063	98 001	456 993
Усього активів	310 533	22 679	12 717	13 063	98 001	456 993
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	59 865	19 021	-	-	154 836	233 722
Усього зобов'язань сегментів	59 865	19 021	-	-	154 836	233 722
Усього зобов'язань	59 865	19 021	-	-	154 836	233 722

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 січня 2017 року:

Таблиця 20.4

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	346 107	26 072	12 793	16 399	142 183	543 554
Усього активів сегментів	346 107	26 072	12 793	16 399	142 183	543 554
Усього активів	346 107	26 072	12 793	16 399	142 183	543 554
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	52 413	45 033	-	-	189 240	286 686
Усього зобов'язань сегментів	52 413	45 033	-	-	189 240	286 686
Усього зобов'язань	52 413	45 033	-	-	189 240	286 686

Далі подано інформацію про географічні регіони

Таблиця 20.5

У тисячах гривень	30 вересня 2017 року			31 грудня 2016 року		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів за період з 01 січня	69 004	-	69 004	138 190	17	138 207
Основні засоби	44 652	-	44 652	51 374	-	51 374
Нематеріальні активи	28 099	-	28 099	30 476	-	30 476

21. Управління фінансовими ризиками

Протягом першого кварталу поточного року, концентрація валютного ризику не зазнала суттєвих змін для Банку.

Концентрація географічного ризику протягом звітного періоду без суттєвих змін.

Нижче наведено нормативи кредитного ризику, розраховані у відповідності до вимог регулятора (без врахування коригуючих провадок):

Таблиця 21.1

у відсотках	30 вересня 2017	31 грудня 2016
H7 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. Визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	23,70	21,65
H8 Норматив великих кредитних ризиків. Визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 800%)	75,07	64,60
H9 Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	0,17	0,23

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (H4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 01 жовтня 2017 року цей норматив складав 51,34 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (H5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 01 жовтня 2017 року цей норматив складав 115,05% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (H6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 01 жовтня 2017 року цей норматив складав 270,25% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

Розриви між фінансовими активами та зобов'язаннями за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01 жовтня 2017 знаходяться в рамках допустимих значень.

22. Управління капіталом

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 01 жовтня 2017 року, складає 262 444 тисяч гривень.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, яке становить 10%. Станом на 01 жовтня 2017 року цей показник становив 62,02%.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал (з врахуванням коригуючих проводок) на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до українських правил бухгалтерського обліку, який складається з таких компонентів:

Таблиця 22.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Основний капітал		149 179	196 628
Статутний капітал банку		335 146	335 146
Резервні фонди		5 864	5 864
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(27 275)	(29 652)
Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами		(824)	(824)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів та непокриті збитки минулих років		(163 732)	(113 906)
Додатковий капітал		110 037	140 127
Резерви		-	220
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 953	3 953
Субординований борг банку		106 084	135 954
Усього регулятивного капіталу		259 216	336 755

23. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Станом на 01 жовтня 2017 року у судових інстанціях на розгляді перебуває 13 судових справ майнового характеру за позовами Банку на загальну суму 86 747,24 тисяч гривень та 4 498,98 тисяч доларів США. Предметами спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами, стягнення безпідставно набутих коштів, звернення стягнення на предмет іпотеки.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року Банк має капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо поставки програмної продукції оновлених версій автоматизованої банківської системи у сумі 520 тисяч гривень.

Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, немає майбутніх виплат за нескасовуваною оперативною орендою.

Загальні суми майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікується отримати за невідмовними договорами про суборенду на звітну дату відсутні.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 23.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Зобов'язання з кредитування, що надані		7 511	10 763
Гарантії видані		216	216
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(19)	(19)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		7 708	10 960

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

Таблиця 23.2

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Гривня	7 708	10 960
Усього	7 708	10 960

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням.

Таблиця 23.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017		31 грудня 2016	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Основні засоби	12 955	10 000	12 955	10 000
Гарантійний депозит в міжнародних платіжних системах	12 312	-	12 623	-
Усього	24 979	10 000	25 578	10 000

24. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Методи оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань протягом шестимісячного періоду 2017 року змін не зазнали.

25. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 25.1

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 34,99 %)	-	-	125	649
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня			(125)	(182)
Інші фінансові активи			-	208
Резерв під заборгованість за іншими фінансовими активами			-	(208)
Інші активи	-	-	-	3
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	3	12 751

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 25.2

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 34,99 %)	-	-	101	601
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня			(101)	(218)
Інші фінансові активи				188
Резерв під заборгованість за іншими фінансовими активами				(187)
Інші активи	-	-	-	17
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	2	13 005

До складу інших пов'язаних сторін також входить інший управлінський персонал та близькі родичі основного управлінського персоналу.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року:

Таблиця 25.3

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	22	69
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(24)	36
Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(21)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(27)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року:

Таблиця 25.4

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	49	47
Процентні витрати	-	-	(12)	(1 228)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	(16)
Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(106)	(299)

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом перших дев'яти місяців 2017 року:

Таблиця 25.7

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	69

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом перших дев'яти місяців 2016 року:

Таблиця 25.8

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	1 173	652
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	1 193	799

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 25.9

У тисячах гривень	За дев'ятимісячний період 2017 року		За дев'ятимісячний період 2016 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	1 117	141	3 905	120
Всього	1 117	141	3 905	120

26. Події після закінчення звітного періоду

Після закінчення звітного періоду Банк продовжує виплати вкладниками за рахунок власних коштів, за договорами строк яких закінчився.

На безперервній основі Банк надає фінансові послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та інші фінансові послуги, а також здійснює діяльність зі зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів, інкасацію коштів та перевезення валютних цінностей клієнтів, надає консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг.

Шевченко А.М.

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних
осіб на здійснення тимчасової адміністрації
ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

М.П.



Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер