

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

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
*за період, що закінчився 30 вересня 2016 року*

---

## ЗМІСТ

### 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 фінансової звітності

1. Інформація про банк.....	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
3. Основи подання фінансової звітності.....	12
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	15
5. Кошти в інших банках.....	16
6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	17
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	18
8. Інші фінансові активи.....	19
9. Інші активи.....	20
10. Кошти клієнтів.....	21
11. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	22
12. Резерви за зобов'язаннями.....	22
13. Інші фінансові зобов'язання.....	23
14. Інші зобов'язання.....	23
15. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	24
16. Процентні доходи та витрати.....	24
17. Комісійні доходи та витрати.....	25
18. Інші операційні доходи.....	25
19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	26
20. Витрати на податок на прибуток.....	26
21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	27
22. Операційні сегменти.....	27
23. Управління фінансовими ризиками.....	31
24. Управління капіталом.....	32
25. Умовні та інші зобов'язання.....	32
26. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	33
27. Операції з пов'язаними сторонами.....	34
28. Події після закінчення звітного періоду.....	37

**ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»**  
**Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016	31 грудня 2015
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	33 838	70 470
Кошти в інших банках	5	12 029	41 942
Кредити та заборгованість клієнтів	6	340 399	546 420
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	225 670
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		324	323
Відстрочений податковий актив		292	292
Основні засоби та нематеріальні активи		84 514	88 571
Інші фінансові активи	8	587	2 170
Інші активи	9	4 073	13 419
<b>Усього активів</b>		<b>476 056</b>	<b>989 277</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	10	114 743	512 073
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	702	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		115	-
Резерви за зобов'язаннями	12	215	3 364
Інші фінансові зобов'язання	13	15 527	4 851
Інші зобов'язання	14	3 062	4 533
Субординований борг		129 957	120 004
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>264 321</b>	<b>644 825</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(128 517)	4 960
Резервні та інші фонди банку		5 865	4 857
Резерви переоцінки	15	(759)	(511)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>211 735</b>	<b>344 452</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>476 056</b>	<b>989 277</b>

Затверджено до випуску та підписано

**Шевченко А.М.**

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

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**

У тисячах гривень	Прим	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
Процентні доходи	16	22 964	28 393	84 866	80 341
Процентні витрати	16	132	(10 854)	(20 608)	(27 405)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>23 096</b>	<b>17 539</b>	<b>64 258</b>	<b>52 936</b>
Комісійні доходи	17	4 798	10 088	27 672	31 108
Комісійні витрати	17	(559)	(590)	(3 603)	(1 314)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-	3 839	1 522
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	2 002	3 170
Результат від операцій з іноземною валютою		474	346	(2 497)	5 550
Результат від переоцінки іноземної валюти		2 860	1 591	7 049	40 459
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	195	-	736
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	62	245	194
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4,5,6	(1 477)	(7 652)	(103 292)	(19 827)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8,9	(12 164)	(1 417)	(24 424)	(1 495)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(199)	1 772	3 149	(266)
Інші операційні доходи	18	950	253	1 679	931
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(28 088)	(34 860)	(108 432)	(107 060)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(10 309)</b>	<b>(12 673)</b>	<b>(132 355)</b>	<b>6 644</b>
Витрати на податок на прибуток	20	(115)	(449)	(115)	645
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>(10 424)</b>	<b>(13 122)</b>	<b>(132 470)</b>	<b>7 289</b>

**ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»**

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

У тисячах гривень	Прим	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	-	(1 201)	(248)	(5 003)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	15	-	216	-	900
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		-	<b>(985)</b>	<b>(248)</b>	<b>(4 103)</b>
<b>УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ</b>		<b>(10 424)</b>	<b>(14 107)</b>	<b>(132 718)</b>	<b>3 186</b>
Прибуток/(збиток) на акцію:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	21	(0,78)	(0,98)	(9,88)	0,54
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	21	(0,78)	(0,98)	(9,88)	0,54

Затверджено до випуску та підписано

**Шевченко А.М.**

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

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

**Яковюк Л.Т.**

Головний бухгалтер

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**

**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі**

<i>У тисячах гривень</i>	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподі- лений прибуток	Усього
<b>Залишок на 01 січня 2015</b>	<b>335 146</b>	<b>2 561</b>	<b>8 539</b>	<b>346 246</b>
Усього скупного доходу	-	481	2 703	3 184
Емісія акцій:	-	-	-	-
<b>Залишок на 01 жовтня 2015</b>	<b>335 146</b>	<b>3 042</b>	<b>11 242</b>	<b>349 430</b>
<b>Залишок на 01 січня 2016</b>	<b>335 146</b>	<b>4 346</b>	<b>4 960</b>	<b>344 452</b>
Усього скупного доходу		759	(133 477)	(132 717)
Емісія акцій:	-	-	-	-
<b>Залишок на 01 жовтня 2016</b>	<b>335 146</b>	<b>5 106</b>	<b>(128 517)</b>	<b>211 735</b>

Затверджено до випуску та підписано

**Шевченко А.М.**

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

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**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За дев'ятимісячний період 2016 року	За дев'ятимісячний період 2015 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		67 663	72 301
Процентні витрати, що сплачені		(23 211)	(28 053)
Комісійні доходи, що отримані		27 671	30 379
Комісійні витрати, що сплачені		(3 603)	(1 314)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	1 522
Результат операцій з іноземною валютою		7 184	5 550
Інші отримані операційні доходи		(13 133)	3 930
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(43 147)	(44 407)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(35 543)	(49 628)
Податок на прибуток, сплачений		-	(3 111)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(16 119)</b>	<b>(12 831)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	7
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		9 960	18 218
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		138 758	77 600
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(421)	2 143
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		10 508	(870)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(109)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(404 265)	(76 697)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		700	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		7 040	1 810
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(672)	300
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(254 511)</b>	<b>9 571</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(88 971)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		52 923	83 565
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(1 807 000)	-
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		1 982 246	-
Придбання основних засобів		(4 120)	(2 776)
Придбання нематеріальних активів		(7 136)	(4 513)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>216 913</b>	<b>(12 695)</b>

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За дев'ятимісячний період 2016 року	За дев'ятимісячний період 2015 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ використані від фінансової діяльності</b>		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		966	5 904
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(36 632)</b>	<b>2 780</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>70 470</b>	<b>69 116</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>33 838</b>	<b>71 896</b>

Затверджено до випуску та підписано

**Шевченко А.М.**

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

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 2016 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 строком на один місяць з 28 квітня 2016 р. до 27 травня 2016 р. включно, 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 строком на один місяць з 28 квітня 2016 року до 27 травня 2016 року включно. Рішенням від 26 травня 2016 р. № 829 відповідно до якого продовжено строки тимчасової адміністрації в ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» з 28 травня 2016 року до 27 червня 2016 року включно.

З метою збереження активів банку та запобігання їх втрати, відповідно до частини 6 статті 12 та частини 1 статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) та беручи до уваги ухвалу Ленінського районного суду м. Харкова від 18.07.2016 у справі № 642/4269/16-ц про забезпечення позову, якою заборонено, зокрема, посадовим особам виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та іншим уповноваженим особам до вирішення справи по суті, вносити пропозиції до Національного банку України та приймати рішення щодо ліквідації Публічного акціонерного товариства Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» та/або відкликання банківської ліцензії Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН», виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 12 вересня 2016 р. №1779 «Про продовження повноваження уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» Шевченка Андрія Миколайовича до дати отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» після скасування заходів забезпечення позову, накладених вищезазначеною ухвалою.

### **Довідково:**

Ухвалою від 16.05.2016 по справі № 2-175/1932/16-ц Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області задовольнив заяву позивача про забезпечення позову, зокрема до вирішення справи по суті, серед іншого, було заборонено посадовим особам виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та іншим уповноваженим особам вносити пропозиції до Національного банку України та приймати рішення щодо ліквідації та/або відкликання банківської ліцензії Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН».

Виконавчою дирекцією Фонду було прийнято рішення від 21 червня 2016 р. № 1051 «Про продовження повноваження уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» Шевченка Андрія Миколайовича до дати отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» після скасування заходів забезпечення позову, накладених вищезазначеною ухвалою.

Ухвалою від 02.08.2016 по справі № 22-ц/774/5544/16 апеляційний суд Дніпропетровської області скасував зазначену вище ухвалу суду від 16.05.2016 про забезпечення позову по даній справі.

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 за рахунок власних коштів ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ЮНІСОН» розпочав 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;
- 4 1) 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**

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору залишаються складними через продовження агресії Росії на сході, погіршення умов торгівлі України, високу волатильність та непередбачуваність цін на основні експортні товари, що донедавна створювало тиск на валютний ринок. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2016 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Серед зовнішніх ризиків ключовою залишається можливість ескалації військового конфлікту на сході України. Перспективи вирішення конфлікту наразі відсутні. Іншими ризиками, пов'язаними з недружньою політикою Росії, є обмеження імпорту української продукції та зменшення переказів коштів українських мігрантів. На фінансову стабільність в Україні можуть також негативно вплинути висока волатильність світових цін на ключові товари українського експорту та імпорту.

Ризики ескалації агресії Росії на сході України зберігаються. Мінські домовленості виконуються не повністю і практично щодня надходить інформація про нові бойові зіткнення. Виробничий потенціал зони проведення АТО значною мірою втрачено, що протягом 2014 – 2015 років призвело до зниження валютної виручки та значного зростання обсягу проблемних кредитів. Продовження конфлікту обумовлює атмосферу невизначеності та негативно впливає на очікування бізнесу та населення. Для зменшення цього ризику необхідні подальші дипломатичні зусилля та зростання військової готовності країни. Чітких перспектив повного вирішення конфлікту на сьогодні немає.

Банківський сектор залишатиметься збитковим протягом 2016 року через суттєві відрахування до резервів на покриття збитків від кредитних операцій. Відновлення прибуткової діяльності банківського сектору очікується не раніше ніж у 2017 році.

Динаміка споживчих цін в останні місяці відповідає прогнозу Національного банку, опублікованому в Інфляційному звіті (липень 2016). Так, у серпні 2016 року інфляція становила у річному вимірі 8.4%.

Інфляційний тиск, зумовлений фундаментальними факторами, продовжував послаблюватися. Про це свідчить подальше уповільнення базової інфляції – до 7.4% у річному вимірі. Як і передбачалося, це зумовлювали низький сукупний попит, висока пропозиція продовольчих товарів та стримана грошово-кредитна політика. На цьому тлі подальше покращення продемонстрували також інфляційні очікування як серед населення, так і серед бізнесу та експертної спільноти.

Економічна активність поступово відновлюється – у II кварталі зростання реального ВВП прискорилося до 1.3% у річному вимірі. У липні зростання індексу випуску базових галузей зберіглося на рівні 1.7% у річному вимірі. Разом з тим, за оцінками Національного банку, внесок приватного споживання в економічне зростання залишався низьким і не генерував додаткового інфляційного тиску, незважаючи на високі темпи зростання реальних заробітних плат упродовж останніх місяців.

У IV кварталі 2016 року показник інфляції в річному вимірі наблизиться до рівня 12%. Головним чином – як результат відображення в статистиці підвищення тарифів на комунальні послуги. Базова інфляція, за оцінками Національного банку, продовжить уповільнюватися, демонструючи подальше послаблення фундаментального інфляційного тиску.

Волатильність обмінного курсу, що посилилася в серпні-вересні, не створила суттєвих ризиків для виходу інфляції за межі цільових показників (12% +/-3 п.п. на кінець 2016 року та 8% +/-2 п.п. на кінець року). Національний банк, як і раніше, не перешкоджав домінуючим тенденціям на валютному ринку, водночас згладжував надмірні коливання обмінного курсу за допомогою валютних інтервенцій.

Разом з тим, завершення другого перегляду програми співпраці з Міжнародним валютним фондом стане важливим фактором покращення очікувань, джерелом надходження фінансування до країни та сигналом як для вітчизняних, так і зовнішніх інвесторів, що наша країна прямує правильним шляхом до відновлення стійкого економічного зростання. Також збільшення обсягів експорту зернових та інших сільськогосподарських культур від високого врожаю компенсуватиме нещодавнє падіння цін на світових ринках.

Але з огляду на невизначеність щодо ситуації на зовнішніх ринках Національний банк залишає монетарні умови достатньо стриманими.

У разі продовження послаблення ризиків для цінової стабільності Національний банк і надалі пом'якшуватиме монетарну політику для підтримки відновлення економічного зростання.

У серпні цінова кон'юнктура для українських експортерів дещо погіршилася, насамперед через зниження світових цін на зернові та соняшникову олію. Світові ціни на сталь та залізну руду були сприятливими, однак у вересні знизилися, зокрема через сезонне послаблення попиту. Водночас ціни на зернові у вересні продемонстрували ознаки стабілізації. Ціни на нафту у вересні також знижувалися під впливом фундаментальних чинників, однак на тлі досягнення домовленості між учасниками ОПЕК (постійно-діюча міжурядова організація 12 країн) наприкінці місяця відкоригувалися. Ситуація на світових фінансових ринках у вересні погіршилася, здебільшого через зростання побоювань щодо посилення монетарної політики провідними центральними банками. Попри це, фінансові активи країн, ринки яких розвиваються, продемонстрували відносно стійкість.

Зростання індексу виробництва базових галузей прискорилося до 2.7% р/р. Спостерігалися ознаки збереження високого інвестиційного попиту та пожвавлення споживчого попиту. Зокрема, відновилося зростання в промисловості, високими темпами продовжували збільшуватися обсяги виробництва в будівництві та прискорилося зростання в торгівлі. Натомість виробництво сільськогосподарської продукції знизилося на тлі зміщення строків збору зернових культур та подальшого падіння у тваринництві.

На ринку праці тривало відновлення попиту на робочу силу. Це супроводжувалося високими темпами зростання середньої заробітної плати як у номінальному, так і в реальному вимірах (23.7% р/р та 15.4% р/р відповідно).

Завдяки суттєвому зростанню доходів, насамперед за рахунок податкових надходжень, у серпні сформувався профіцит державного бюджету (7 млрд. грн.). Найбільший внесок у зростання доходів забезпечили надходження від податку на прибуток підприємств. Це пояснюється як поліпшенням фінансових результатів підприємств за підсумками першого півріччя, так і статистичними ефектами від змін в адмініструванні цього податку. Водночас помірними темпами тривало зростання видатків. Разом з тим, профіцит місцевих бюджетів також збільшився до 4.6 млрд. грн. Як наслідок, зведений бюджет виконано з профіцитом – 11.6 млрд. грн.

У серпні від'ємне сальдо поточного рахунку платіжного балансу збільшилося до 414 млн. дол. США за рахунок розширення дефіциту торгового балансу. Хоча експорт товарів підвищився, імпорт товарів зростав вищими темпами насамперед за рахунок збільшення поставок енергоносіїв. Крім того, тривало зростання імпорту товарів як інвестиційного, так і споживчого призначення на тлі пожвавлення внутрішнього попиту. Як і в попередні місяці чисті залучення за фінансовим рахунком (417 млн. дол. США) були забезпечені приватним сектором. Скорочення готівкової валюти поза банками продовжилося, хоча і значно нижчими темпами. Надходження прямих іноземних інвестицій, на відміну від попередніх місяців, майже повністю були спрямовані до реального сектору. Через майже нульове сальдо зведеного платіжного балансу міжнародні резерви станом на 31.08.2016 року практично не змінилися та становили 14.1 млрд. дол. США або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду.

У першій половині вересня на валютному ринку зберігався девальваційний тиск, спричинений головним чином сезонним зростанням попиту на іноземну валюту. Однак завдяки діям НБУ зі згладжування надмірних коливань обмінного курсу та поліпшенню настроїв на тлі рішення МВФ про виділення чергового траншу тиск на гривню суттєво послабився. У серпні зросли залишки кредитів у національній валюті на тлі пожвавлення попиту як з боку нефінансових корпорацій, так і населення. Стійке зниження інфляційного тиску на тлі покращення інфляційних очікувань та поступове відновлення економічної активності дало змогу Національному банку продовжити пом'якшення монетарної політики. Так з 16 вересня 2016 року облікову ставку знижено до 15.0%.

### **3. Основи подання фінансової звітності**

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ (IAS)» 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 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 2015 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2016:

МСФЗ 16 «Договори оренди». 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод.

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив.

Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року.

19 січня 2016 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала остаточні поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток». Рада зробила висновок, що різноманітність практик навколо визнання відстроченого податкового активу, пов'язаного з борговим інструментом, який оцінюється за справедливою вартістю, в основному викликано невизначеністю в застосуванні деяких принципів МСБО 12 та, відповідно, роз'яснює, коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Поправки покликані уточнити МСБО 7, щоб поліпшити інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання.

Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності.

Для досягнення цієї мети Рада з МСФЗ вимагає, щоб такі зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності, розкривалися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни.

Таке розкриття інформації можливо виконати шляхом проведення звірки вхідних та вихідних залишків, представлених у звіті про фінансовий стан, які виникли від фінансової діяльності.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;
- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у компанії є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятих методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки.

Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».

Контракти на обслуговування. Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.

Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:

- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або
- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.

Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосує поправку.

Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може

знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

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

## 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Готівкові кошти	25 649	53 507
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 531	12 492
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 699	5 468
України	1 660	5 446
інших країн	39	22
Резерв під знецінення готівкових коштів	(1 041)	(997)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>33 838</b>	<b>70 470</b>

Банком сформований резерв під можливе знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території міста Донецька, в повній сумі таких коштів (1 041 тисяч гривень – за станом на 30.09.2016 року; 997 тисяч гривень - за станом на 31.12.2015 року). Зміна в сумі резерву обумовлена перерахунком готівкових коштів в іноземній валюті у валюту подання звітності.

Кошти, що було розміщено на кореспондентських рахунках у ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" було перенесено на рахунки фінансової дебіторської заборгованості відповідно до Реєстру вимог кредиторів згідно Рішення ФГВФО від 12.09.2016 №1776 «Про затвердження переліку (реєстру) вимог кредиторів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» та сформовано резерв у розмірі 100% (примітка 9 «Інші фінансові активи»)

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 01 жовтня 2016 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>	<b>7 531</b>	<b>1 699</b>	<b>9 230</b>
- Національний банк України	7 531	-	7 531
- без рейтингу	-	1 699	1 699
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі</b>	<b>7 531</b>	<b>1 699</b>	<b>9 230</b>

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 2016 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>	<b>12 492</b>	<b>5 468</b>	<b>17 960</b>
- Національний банк України	12 492	-	12 492
- рейтинг Ва3	-	22	22
- без рейтингу	-	5 446	5 446
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі</b>	<b>12 492</b>	<b>5 468</b>	<b>17 960</b>

В сумі резерву на знецінення коштів грошових коштів відбулися такі зміни:

Таблиця 4.4

У тисячах гривень	За дев'ятимісячний період 2016 року		За дев'ятимісячний період 2015 року	
	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки
<b>Резерв під знецінення готівкових коштів на 1 січня</b>	<b>(997)</b>	-	<b>(872)</b>	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	(44)	-	(87)	-
<b>Резерв під знецінення готівкових коштів на 01 жовтня</b>	<b>(1 041)</b>	-	<b>(959)</b>	-

## 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1

У тисячах гривень	30 вересня 2016	31 грудня 2015
<i>Депозити в інших банках:</i>	12 029	25 960
Гарантійні депозити	12 029	25 960
<i>Кредити, надані іншим банкам:</i>	-	16 808
Короткострокові	-	16 808
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(826)
<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>12 029</b>	<b>41 942</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках України, у сумі 12 029 тисяч гривень.

Кошти, що було розміщено на гарантійних депозитах у ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" було перенесено на рахунки фінансової дебіторської заборгованості відповідно до Реєстру вимог кредиторів згідно Рішення ФГВФО від 12.09.2016 №1776 «Про затвердження переліку (реєстру) вимог кредиторів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» та сформовано резерв у розмірі 100% (примітка 9 «Інші фінансові активи»)

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року:

Таблиця 5.2

У тисячах гривень	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	12 029	-	12 029
-у 20 найбільших банках	12 029	-	12 029
<i>Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі</i>	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>12 029</b>	<b>-</b>	<b>12 029</b>

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 31 грудня 2015 року:

Таблиця 5.3

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
Не прострочені та не знецінені	25 960	16 808	42 768
- Без рейтингу	25 960	16 808	42 768
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(826)	(826)
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>25 960</b>	<b>15 982</b>	<b>41 942</b>

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

Таблиця 5.4

<i>У тисячах гривень</i>	За дев'ятимісячний період 2016 року		За дев'ятимісячний період 2015 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	-	-	-
<b>Резерв під знецінення коштів в інших банках на 01 жовтня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Кредити, що надані юридичним особам	453 775	546 350
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	10 681
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 092	4 454
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	32 433	29 890
Резерв під знецінення кредитів	(148 901)	(44 955)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>340 399</b>	<b>546 420</b>

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

Таблиця 6.2

	Кредити, що надані юридични м особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016р.</b>	<b>(34 222)</b>	<b>(7 142)</b>	<b>(917)</b>	<b>(2 674)</b>	<b>-</b>	<b>(44 955)</b>
(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
<b>Резерв на знецінення кредитів на 01 жовтня 2016р.</b>	<b>(142 711)</b>	<b>-</b>	<b>(119)</b>	<b>(6 071)</b>	<b>-</b>	<b>(148 901)</b>

Протягом перших дев'яти місяців 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.3

	Кредити, що надані юридични м особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015р.</b>	<b>(23 448)</b>	<b>(997)</b>	<b>(741)</b>	<b>(1 540)</b>	<b>-</b>	<b>(26 726)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 657)	(8 549)	(173)	(448)	-	(19 827)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 01 жовтня 2015 р.</b>	<b>(34 105)</b>	<b>(9 546)</b>	<b>(914)</b>	<b>(1 988)</b>	<b>-</b>	<b>(46 553)</b>

## 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Боргові цінні папери:	-	225 670
державні облігації	-	49 661
депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	176 009
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>225 670</b>

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю за 31 грудня 2015 року:

Таблиця 7.2

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облигації	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
Непрострочені та не знецінені:	49 661	176 009	225 670
державні установи та підприємства	49 661	176 009	225 670
<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж</b>	<b>49 661</b>	<b>176 009</b>	<b>225 670</b>

За станом на кінець звітної періоду у Банка відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Протягом звітної періоду відбулось зменшення цінних паперів в портфелю на продаж на 225 670 тис. грн., в тому числі:

- державних облигацій в сумі 49 661 тис. грн. – за рахунок продажу таких облигацій;
- депозитних сертифікатів Національного банку України в сумі 176 009 тис. грн. – за рахунок їх погашення.

## 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	458	26
Інші фінансові активи	23 473	2 403
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(23 344)	(259)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>587</b>	<b>2 170</b>

Станом на 1 жовтня 2016 року Інші фінансові активи складаються з таких компонентів:

Таблиця 8.2

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Інші фінансові активи, в т.ч.	23 473	2 403
Дебіторська заборгованість за операціями з ПАТ «БАНК «ХРЕЩАТИК»	22 287	-
розрахунки за переказами	102	2 041
нараховані доходи	118	131
прострочені нараховані доходи	966	231

Дебіторська заборгованість за операціями з ПАТ «БАНК «ХРЕЩАТИК» складається з заборгованості з продажу валюти за угодою від 31.03.2016 у сумі 10 550 тисяч гривень, заборгованості за гарантійними депозитами та нарахованими за ними відсотками у сумі 10 163 тисячі гривень та заборгованості за залишками за коррахунками та нарахованими за ними відсотками у сумі 1 574 тисячі гривень.

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)
Залишок за станом на 01 жовтня 2016 року	<b>(23 344)</b>	<b>(23 344)</b>

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період 2015 року:

Таблиця 8.4

У тисячах гривень

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2015 року	(69)	(69)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	66	66
Залишок за станом на 01 жовтня 2015 року	(3)	(3)

## 9. Інші активи

Таблиця 9.1

У тисячах гривень

30 вересня 2016

31 грудня 2015

Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	<b>3 126</b>	<b>7 281</b>
– товарно-матеріальних цінностей	668	578
– основних засобів	75	4 241
– нематеріальних активів	2 383	2 462
Передоплата за послуги	<b>914</b>	<b>2 120</b>
Витрати майбутніх періодів	<b>2 679</b>	<b>5 691</b>
Інші активи	<b>486</b>	<b>120</b>
Резерв під інші активи	<b>(3 132)</b>	<b>(1 793)</b>
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>4 073</b>	<b>13 419</b>

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

Таблиця 9.2

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Дебіторська заборгованість з придбання активів</b>	<b>Передоплата за послуги</b>	<b>Інші активи</b>
Залишок за станом на 01 січня 2016 року	<b>(1 740)</b>	<b>(53)</b>	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(913)	(426)	-
Залишок за станом на 01 жовтня 2016 року	<b>(2 653)</b>	<b>(479)</b>	-

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період 2015 року:

Таблиця 9.3

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Дебіторська заборгованість з придбання активів</b>	<b>Передоплата за послуги</b>	<b>Інші активи</b>
Залишок за станом на 01 січня 2015 року	<b>(30)</b>	<b>(8)</b>	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 451)	(22)	-
Залишок за станом на 01 жовтня 2015 року	<b>(1 481)</b>	<b>(30)</b>	-

## 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>13 153</b>	<b>16 181</b>
Поточні рахунки	7	49
Строкові кошти	13 146	16 132
<b>Інші юридичні особи:</b>	<b>38 903</b>	<b>353 155</b>
Поточні рахунки	21 876	96 433
Строкові кошти	17 027	256 722
<b>Фізичні особи:</b>	<b>62 687</b>	<b>142 737</b>
Поточні рахунки	1 933	53 360
Строкові кошти	60 754	89 377
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>114 743</b>	<b>512 073</b>

## 11. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 11.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Депозитні сертифікати	702	-
<b>Усього</b>	<b>702</b>	<b>-</b>

Основні умови/параметри депозитних сертифікатів, емітованих Банком, за станом на кінець дня 30.09.2016 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.

Протягом першого та другого кварталу 2016 року відбулось збільшення боргових цінних паперів, емітованих Банком за рахунок розміщення Банком депозитних сертифікатів, нарахування доходів за ними.

## 12. Резерви за зобов'язаннями

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період 2016 року.

Таблиця 12.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Інші</b>	<b>Усього</b>
Залишок на 01 січня 2016 року	<b>3 364</b>	<b>3 364</b>
Формування та/або збільшення резерву	(3 149)	(3 149)
Залишок на 01 жовтня 2016 року	<b>215</b>	<b>215</b>

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ятимісячний період 2015 року.

Таблиця 12.2

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Інші</b>	<b>Усього</b>
Залишок на 01 січня 2015 року	172	172
Формування та/або збільшення резерву	266	266
Залишок на 01 жовтня 2015 року	<b>438</b>	<b>438</b>

**13. Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 13.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Кредиторська заборгованість за операціями з банками, що знаходяться на ліквідації	10 365	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 771	1 784
Кредиторська заборгованість за операціями з інкасації	-	882
Інша кредиторська заборгованість	1 357	1 363
Інші фінансові зобов'язання	34	822
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>15 527</b>	<b>4 851</b>

Інша кредиторська заборгованість складається з таких компонентів:

Таблиця 13.2

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Інша кредиторська заборгованість, в т.ч.:	1 357	1 363
<i>кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами</i>	1	4
<i>кредиторська заборгованість за прийнятими платежами</i>	444	2
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</i>	474	1 294
<i>кредитові суми до з'ясування</i>	438	63

**14. Інші зобов'язання**

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 14.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	584	818
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	119	257
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	33	31
Нарахування резерву під невикористані відпустки	2 032	2 831
Кредиторська заборгованість з придбання активів	219	159
Доходи майбутніх періодів	75	437
<b>Усього</b>	<b>3 062</b>	<b>4 533</b>

## 15. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1

У тисячах гривень	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
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(759)</b>	<b>(511)</b>

## 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>				
Кредити та заборгованість клієнтів	22 964	20 434	76 404	58 961
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	6 173	6 206	13 281
Кошти в інших банках	-	1 575	2 120	7 663
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	211	136	436
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>22 964</b>	<b>28 393</b>	<b>84 866</b>	<b>80 341</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>				
Строкові кошти юридичних осіб	(53)	(5 145)	(8 059)	(14 253)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-	(3)	-
Строкові кошти фізичних осіб	185	(3 614)	(7 204)	(7 678)
Строкові кошти інших банків	-	(7)	(3)	(36)
Субординований борг	-	(1 094)	(1 669)	(3 218)
Поточні рахунки	-	(994)	(3 670)	(2 207)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	(13)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>132</b>	<b>(10 854)</b>	<b>(20 608)</b>	<b>(27 405)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>23 096</b>	<b>17 539</b>	<b>64 258</b>	<b>52 936</b>

## 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>				
Розрахунково-касові операції	275	2 676	6 202	6 414
Інкасація	4 409	6 845	20 584	22 602
Інші	114	172	608	418
Гарантії надані	-	235	90	445
Операції на валютному ринку	-	160	188	1 229
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>4 798</b>	<b>10 088</b>	<b>27 672</b>	<b>31 108</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>				
Розрахунково-касові операції	(552)	(523)	(3 540)	(1 230)
Операції з цінними паперами	(7)	(6)	(23)	(23)
Комісійні витрати на контргарантії	-	(61)	(40)	(61)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(559)</b>	<b>(590)</b>	<b>(3 603)</b>	<b>(1 314)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>4 239</b>	<b>9 498</b>	<b>24 069</b>	<b>29 794</b>

## 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
Дохід від вибуття основних засобів	-	4	5	25
Дохід від інформаційно-консультаційних послуг	-	-	-	38
Штрафи, пені, що отримані банком	84	81	203	275
Дохід від суборенди	92	25	269	73
Відшкодування збитків і нестач	40	5	40	255
Компенсація виплат мобілізованим співробітникам	-	58	-	84
Доходи за угодами зі страховими компаніями	-	66	234	160
Інші	734	14	928	21
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>950</b>	<b>253</b>	<b>1 679</b>	<b>931</b>

Збільшення інших операційних доходів у 3 кварталі 2016 року обумовлено, в основному, визнанням різниці між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації згідно мирової угоди за кредитом на суму 475 тисяч гривень та оприбуткування на матеріальний облік демонтованих основних засобів з орендованих приміщень на суму 405 тисяч гривень.

## 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
Витрати на утримання персоналу:	(13 132)	(14 192)	(43 555)	(46 189)
заробітна плата	(10 631)	(10 467)	(35 909)	(34 439)
нарахування на фонд заробітної плати	(2 379)	(3 622)	(7 030)	(11 417)
інші витрати на персонал	(122)	(103)	(616)	(333)
Амортизація основних засобів	(3 593)	(2 945)	(9 384)	(9 716)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(1 331)	(558)	(3 473)	(1 385)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 265)	(2 969)	(8 372)	(6 804)
Витрати на телекомунікації	(483)	(1 028)	(2 986)	(2 983)
Інші експлуатаційні та господарські витрати:	(3 536)	(4 146)	(13 006)	(13 802)
комунальні послуги	(1 193)	(1 185)	(4 466)	(3 814)
господарські витрати	(737)	(433)	(1 850)	(1 364)
охорона	(1 184)	(1 304)	(4 035)	(4 747)
інші експлуатаційні витрати	(422)	(1 224)	(2 655)	(3 877)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 161)	(4 982)	(14 182)	(16 334)
Витрати на маркетинг та рекламу	(72)	(366)	(1 264)	(1 086)
Професійні послуги	(13)	(158)	(236)	(615)
Витрати із страхування	(9)	(3 113)	(7 872)	(6 663)
Сплата інших податків і зборів, крім податку на прибуток	(140)	(3)	(140)	(3)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(119)	(236)	(664)	(549)
Витрати на відрядження	(15)	(111)	(201)	(639)
Інші витрати	(219)	(53)	(3 097)	(292)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(28 088)</b>	<b>(34 860)</b>	<b>(108 432)</b>	<b>(107 060)</b>

## 20. Витрати на податок на прибуток

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

Таблиця 20.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
Поточний податок на прибуток	(115)	(449)	(115)	645
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(115)</b>	<b>(449)</b>	<b>(115)</b>	<b>645</b>

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 21.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(10 424)	(13 122)	(132 470)	7 289
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку			-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період	(10 424)	<b>(13 122)</b>	<b>(132 470)</b>	<b>7 289</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	13 406	13 406	13 406	13 406
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.	<b>(0,78)</b>	<b>(0,98)</b>	<b>(9,88)</b>	<b>0,54</b>
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.			-	-

**22. 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 2016 року:

Таблиця 22.1

У тисячах гривень

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

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за дев'ятимісячний період 2015 року:

Таблиця 22.2

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>		<b>57 248</b>	<b>11 104</b>	<b>21 452</b>	<b>24 713</b>	<b>315</b>	<b>114 832</b>
Процентні доходи	16	52 534	6 428	21 379	-	-	<b>80 341</b>
Комісійні доходи	17	2 735	3 614	73	24 677	9	<b>31 108</b>
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		1 979	1 062	-	36	306	<b>3 383</b>
<b>Усього доходів сегментів</b>		<b>57 248</b>	<b>11 104</b>	<b>21 452</b>	<b>24 713</b>	<b>315</b>	<b>114 832</b>
Процентні витрати	16	(13 742)	(10 423)	(36)	-	(3 204)	<b>(27 405)</b>
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4,5,6	(15 133)	(1 254)	(3 444)	10	(6)	<b>(19 827)</b>
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	8,9	(1 293)	-	-	(172)	(30)	<b>(1 495)</b>
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	3 170	-	-	<b>3 170</b>
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	5 550	-	-	<b>5 550</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	40 459	-	-	<b>40 459</b>
Комісійні витрати	17	-	(1 015)	(163)	(130)	(6)	<b>(1 314)</b>
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	12	(163)	(103)	-	-	-	<b>(266)</b>
Адміністративні та інші операційні витрати та податок на прибуток	18,19,20	(2 595)	(9 508)	(2 715)	(19 305)	(72 292)	<b>(106 415)</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>		<b>24 322</b>	<b>(11 199)</b>	<b>64 273</b>	<b>5 116</b>	<b>(75 223)</b>	<b>7 289</b>

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 жовтня 2016 року:

Таблиця 22.3

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	311 033	29 742	13 820	16 483	104 978	<b>476 056</b>
Усього активів сегментів	311 033	29 742	13 820	16 483	104 978	<b>476 056</b>
<b>Усього активів</b>	<b>311 033</b>	<b>29 742</b>	<b>13 820</b>	<b>16 483</b>	<b>104 978</b>	<b>476 056</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	51 136	63 410	-	-	149 775	<b>264 321</b>
Усього зобов'язань сегментів	51 136	63 410	-	-	149 775	<b>264 321</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>51 136</b>	<b>63 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149 775</b>	<b>264 321</b>

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 січня 2016 року:

Таблиця 22.4

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	505 955	31 711	285 777	13 540	152 294	<b>989 277</b>
Усього активів сегментів	505 955	31 711	285 777	13 540	152 294	<b>989 277</b>
<b>Усього активів</b>	<b>505 955</b>	<b>31 711</b>	<b>285 777</b>	<b>13 540</b>	<b>152 294</b>	<b>989 277</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	356 329	142 393	-	2 612	143 491	<b>644 825</b>
Усього зобов'язань сегментів	356 329	142 393	-	2 612	143 491	<b>644 825</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>356 329</b>	<b>142 393</b>	<b>-</b>	<b>2 612</b>	<b>143 491</b>	<b>644 825</b>

Далі подано інформацію про географічні регіони

Таблиця 22.5

У тисячах гривень	Звітний рік			Попередній рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів за дев'ятимісячний період	114 462	-	114 462	114 832	-	114 832
Основні засоби станом на 01 жовтня	53 617	-	53 617	63 865	-	63 865
Нематеріальні активи на 01 жовтня	30 897	-	30 897	27 579	-	27 579

### 23. Управління фінансовими ризиками

У протязі дев'ятимісячного періоду поточного року, концентрація валютного ризику не зазнала суттєвих змін для Банку.

Концентрація географічного ризику протягом дев'яти місяців 2016 року без суттєвих змін.

Нижче наведено нормативи кредитного ризику, розраховані у відповідності до вимог регулятора:

Таблиця 23.1

у відсотках 30 вересня 2016    31 грудня 2015

<b>H7</b> 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%)	18,06	21,65
<b>H8</b> 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%)	83,95	64,60
<b>H9</b> 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%)	0,20	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 2016 року цей норматив складав 48,44 % 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 2016 року цей норматив складав 188,65 % 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 2016 року цей норматив складав 229,35% 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 2016 знаходяться в рамках допустимих значень.

## 24. Управління капіталом

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 01 жовтня 2016 року, складає 295 475 тисяч гривень. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України.

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 2016 року цей показник становив 68,91%.

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

Таблиця 24.1

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2016	31 грудня 2015
<b>Основний капітал</b>		<b>161 485</b>	<b>304 536</b>
Статутний капітал банку		335 146	335 146
Резервні фонд		5 865	4 857
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(30 073)	(28 129)
Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами		(824)	(580)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(148 629)	(6 758)
<b>Додатковий капітал</b>		<b>133 990</b>	<b>123 930</b>
Резерви		478	434
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 953	3 492
Субординований борг банку		129 559	120 004
<b>Усього регулятивного капіталу</b>		<b>295 475</b>	<b>428 466</b>

## 25. Умовні та інші зобов'язання

**Судові процедури.** Станом на 01 жовтня 2016 року у судових інстанціях на розгляді перебуває 28 судових справ майнового характеру за позовами Банку на загальну суму 16 978 451,18 гривень. Предметом спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами. Відповідний резерв не створювався.

**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 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо нематеріальних активів на загальну суму 2 940 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 невідомими договорами про суборенду на звітну дату відсутні.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.**

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

Таблиця 25.1

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Зобов'язання з кредитування, що надані		28 208	138 060
Гарантії видані		216	13 875
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	12	(215)	(3 364)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>28 209</b>	<b>148 571</b>

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

Таблиця 25.2

У тисячах гривень	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Гривня	28 208	138 060
<b>Усього</b>	<b>28 208</b>	<b>138 060</b>

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

**Таблиця 25.3** Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	30 вересня 2016		31 грудня 2015	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язання (пов'язане із цими активами)
Основні засоби	12 955	10 000	-	-
Гарантійний депозит в міжнародних платіжних системах	12 530	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>25 486</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Методи оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань протягом дев'ятимісячного періоду 2016 року змін не зазнали.

**27. Операції з пов'язаними сторонами**

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 27.1

<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 %)	-	-	96	804
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 01 жовтня 2016 року	-	-	(96)	(49)
резерв під заборгованість за іншими нарахованими доходами за станом на 01 жовтня 2016 року	-	-	-	-
Інші активи	-	-	-	22
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	2	12 323
Інші зобов'язання	-	-	-	1

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 27.2

<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 %)	-	-	123	229
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 01 січня 2016 року	-	-	16	28
резерв під заборгованість за іншими нарахованими доходами за станом на 01 січня 2016 року	-	-	-	30
Інші активи	-	-	-	55
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	1 363	40 093
Резерви за зобов'язаннями	-	-	20	41

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 дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року:

Таблиця 27.3

<i>У тисячах гривень</i>	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)
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(106)	(299)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2015 року:

Таблиця 27.4

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	17	36
Процентні витрати	-	-	(733)	(1 092)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	(15)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(3)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(169)	(265)

Далі наведено інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 1 жовтня 2016 року:

Таблиця 27.5

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	(5 080)

Далі наведено інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 1 січня 2016 року:

Таблиця 27.6

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	(80)
Інші зобов'язання	361	336

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

Таблиця 27.7

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 сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом перших дев'яти місяців 2015 року:

Таблиця 27.8

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	1 656	1 688
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	1 405	1 698

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 27.9

У тисячах гривень	За дев'ятимісячний період 2016 року		За дев'ятимісячний період 2015 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	3 905	120	3 261	108
<b>Всього</b>	<b>3 905</b>	<b>120</b>	<b>3 261</b>	<b>108</b>

**28. Події після закінчення звітного періоду**

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

З метою забезпечення збереження активів та документації банку, відповідно до частини 6 статті 12 та частини 1 статті 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) та беручи до уваги ухвалу Черкаського районного суду Черкаської області від 27.09.2016 у справі № 707/2261/16-ц, виконавчою дирекцією Фонду прийнято рішення від 20 жовтня 2016 р. №2187 «Про продовження повноваження уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», відповідно до якого повноваження Шевченка Андрія Миколайовича продовжені до дати отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» після скасування заходів забезпечення позову, накладених вищезазначеною ухвалою.