

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПАТ «ЮНЕКС БАНК» СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Вступ
2. Умови, в яких працює Банк
3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності та основні принципи облікової політики
4. Грошові кошти та еквіваленти
5. Кошти в інших банках та НБУ
6. Кредити та заборгованість клієнтів
7. Інвестиційні цінні папери
8. Інші фінансові та не фінансові активи
9. Кошти клієнтів
10. Резерви під зобов'язання з кредитування
11. Акціонерний капітал
12. Процентні доходи та витрати
13. Адміністративні та інші операційні витрати
14. Податки на прибуток
15. Умовні та інші зобов'язання
16. Операції з пов'язаними сторонами
17. Прибуток (збиток) на акцію
18. Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

Прим. 30 вересня 2016 р. 31 грудня 2015 р.

У тисячах українських гривень

АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	153 026	183 164
Кошти в інших банках та НБУ	5	11 044	139 313
Кредити та заборгованість клієнтів	6	568 431	861 727
Інвестиційні цінні папери :			
- доступні для продажу	7	10 799	9 956
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 255	1 256
Відстрочені активи по податку на прибуток	14	1 323	950
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		33 460	34 216
Інші фінансові та не фінансові активи	8	6 402	6 722
Необоротні активи, утримувані для продажу		161	0
ВСЬОГО АКТИВІВ		785 901	1 237 304
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	11
Кошти клієнтів	9	614 575	1 027 951
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	10	0	1 937
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		6 818	6 857
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		621 393	1 036 756
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	11	292 000	292 000
Емісійний дохід		4 161	4 161
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		95	(144)
Нерозподілений збиток		(131 748)	(95 469)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		164 508	200 548
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		785 901	1 237 304

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «31» жовтня 2016 року.

А.В.Тімофєєв
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

У тисячах українських гривень	Прим.	30 вересня 2016 р.	30 вересня 2015р.
Процентні доходи	12	123 969	163 727
Процентні витрати	12	(55 418)	(114 744)
Чисті процентні доходи		68 551	48 983
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та коштів в інших банках	6	(69 453)	(21 064)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		(902)	27 919
Доходи за виплатами та комісійними		14 851	13 263
Витрати за виплатами та комісійними		(5 445)	(4 696)
Прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів		(238)	(798)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		1944	6 590
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(1524)	(15 499)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів		0	(27 432)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(844)	(2 072)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		1 937	0
Інші операційні доходи		1 433	1 984
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(47 886)	(55 030)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(36 674)	(55 771)
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	14	395	(9)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		(36 279)	(55 780)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА АКЦІЮ	17	(0,0002)	(0,0003)
Інші сукупні доходи:			
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		260	41
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах	14	(21)	0
Інші сукупні доходи (збитки) за період		239	41
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА ПЕРІОД		(36 040)	(55 739)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «31» жовтня 2016 року.

А.В.Тимофєєв
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Акціонер- ний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для подальшого продажу	Нерозпо- ділений прибуток/ (збиток)	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Прим.					
Залишок на 1 січня 2015 р.	320 038	4 161	(58)	(53 463)	270 678
Збиток за період	0	0	-	(55780)	(55780)
Інші сукупні прибутки	0	0	41	0	41
Всього сукупних доходів/(збитків) за період	0	0	41	(55 780)	(55 739)
Залишок на 30 вересня 2015 р.	320 038	4 161	(17)	(109243)	214 939
Залишок на 31 грудня 2015 р.	292 000	4 161	(144)	(95 469)	200 548
Прибуток /(Збиток) за період	0	0	0	(36 279)	(36 279)
Інші сукупні прибутки/(збитки)	0	0	239	0	239
Всього сукупних доходів/ (збитків) за період	0	0	239	(36 279)	(36 040)
Залишок на 30 вересня 2016 р.	292 000	4161	95	(131748)	164 508

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «31» жовтня 2016 року.

А.В. Тимофєєв
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів

Прим. 30 вересня 2016 р. 30 вересня 2015 р.

У тисячах українських гривень

Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		120 053	165 614
Проценти витрати, що сплачені		(59 535)	(118 995)
Виплати та комісійні, що отримані		13 990	13 179
Виплати та комісійні, що сплачені		(5 445)	(4 696)
Результат від операцій з торговими цінними паперами		0	78
Результат від операцій з фінансовими похідними інструментами		(238)	(798)
Результат операцій з іноземною валютою		1 944	6 590
Інший операційний дохід отриманий		1 062	1 874
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(41 870)	(51 351)
Податок на прибуток (сплачений)/повернутий		0	38
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
		29 961	11 533
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення торгових цінних паперів		0	15 188
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		128 126	11 477
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	236 069	282 084
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 471	731
Чисте збільшення/(зменшення коштів банків		(11)	(32 053)
Чисте збільшення/(зменшення коштів клієнтів		(429 667)	(301 417)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2 090)	(2 596)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			
		(66 102)	(26 586)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	7	(10 221)	0
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	7	10 000	0
(Придбання) приміщень, обладнання та нематеріальних активи		(36 199)	(32)
Реалізація приміщень, обладнання та нематеріальних активи		361	198
Реалізація активів, які утримувалися для продажу		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від інвестиційної діяльності			
		(34 799)	166
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти			
		9 482	61 841
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		(30 138)	46 954
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	183 164	229 426
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	153 026	276 380

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «31» жовтня 2016 року.

А.В. Тимофєєв
В.о. Голови Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

1. Вступ

Ця скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 34 «Проміжна фінансова звітність» за станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Скорочена проміжна фінансова звітність підписана та затверджено керівництвом Банку від імені Правління «31» жовтня 2016 року.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 30 вересня 2016 року і 31 грудня 2015 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі», кінцевим бенефіціарним власником Банку є п. Новинський В.В.

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність з 1993 року відповідно до банківської ліцензії Національного банку України (НБУ) №56 від 28 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2015 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2015 році Банк не мав філій в Україні. Банк має 22 відділення в Україні (у 2015 році – 29 відділень). Протягом дев'ятих місяців 2016 року було закрито 7 відділень, в містах Львів, Кіровоград, Ужгород, Київ, Черкаси, Івано-Франківськ та одне яке розташовано в зоні АТО (м. Луганськ).

Протягом дев'ятих місяців 2016 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 224 осіб (за відповідний період 2015 - 272 особи).

Стратегія Банку направлена на оптимізацію діяльності та зміцнення бізнес-позицій Банку з огляду особливостей сучасних економічних умов.

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.

2. Умови, в яких працює Банк

Діяльність Банку протягом дев'ятих місяців 2016 році здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов. Індекс промислової продукції у вересні 2016 року збільшився на 2% порівняно з аналогічним періодом 2015 року. В цілому за січень – вересень 2016 року зростання склало 2% (до періоду січень- вересень 2015-го).

Стійке зниження інфляційного тиску, поліпшення інфляційних очікувань та стабільна ситуація на валютному ринку зумовили зниження ризиків для цінової стабільності, у результаті чого Національний банк пом'якшував монетарну політику. З початку квітня регулятор п'ять разів знижував облікову ставку. З 16 вересня 2016 року її встановлено на рівні 15%.

Зниження облікової ставки, а також формування очікувань щодо подальшого пом'якшення політики сприяло зниженню ринкових процентних ставок. Це супроводжувалося поліпшенням ресурсної бази банків.

Водночас кредитна активність залишалася слабкою.

Домінування на внутрішньому ринку пропозиції над попитом на іноземну валюту дало змогу Національному банку не лише активно скуповувати її надлишок для поповнення міжнародних резервів та згладжування волатильності курсу, а й далі дотримуватися політики лібералізації тимчасових антикризових заходів, запроваджених раніше. Такі дії Національного банку не протидіяли тенденції до помірного зміцнення гривні, спричиненого фундаментальними факторами.

Індекс ділових очікувань (ІДО) підвищився до 109,2% (у попередньому кварталі – 108,5%), що є найвищим значенням з I кварталу 2014 року.

Пожвавлення ділової активності очікують респонденти всіх видів економічної діяльності, крім будівництва. Найбільш оптимістичні прогнози, як і в попередньому кварталі, у підприємств торгівлі (ІДО – 118,0%), переробної промисловості (115,2%) та сільського господарства (108,0%).

Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці. Однак подальше погіршення ситуації в країні, може мати негативний вплив на результати і фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог МСФЗ 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дана звітність не включає усієї інформації, яку необхідно розкривати у річній фінансовій звітності. Банк не розкривав інформацію, яка б в значній мірі дублювала би інформацію яка наведена в річній фінансовій звітності за 2015 рік, яка була підготовлена відповідно до вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Керівництво вважає, що Банк розкрив інформацію пов'язану з суттєвими подіями після видання річної фінансової звітності за 2015 рік. Керівництво вважає, що розкриття в даній проміжній скороченій фінансовій звітності за станом на 30 вересня 2016 року (кінець дня) представлено достатню інформацію за умови її розгляду сумісно з річною фінансовою звітністю за 2015 рік.

За думкою керівництва в дану проміжну фінансову звітність було внесено усі коригування, які необхідні для достовірного представлення фінансового стану, результатів діяльності, звіту про зміни в власному капіталу та руху грошових коштів Банку за проміжний звітний період.

Основа оцінки. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Валюта подання. Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта – українська гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Під час підготовки цієї скороченої проміжної фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Гривня/1долар США	25,911879	24,000667
Гривня/1Євро	29,075719	26,223129

Використання оцінок та припущень. Підготовка проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ (ISA) 34 вимагає від керівництва формування власного судження, оцінки та припущень, що впливають на застосування політики та визнання активів та зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно переглядаються. При підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності суттєві судження керівництва по відношенню до застосування облікової політики в оцінках були такі самими, які використовувалися при складанні річної фінансової звітності за 2015 рік.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Банк не має наміру або необхідності суттєво скоротити свою діяльність.

Основні принципи облікової політики. В даній проміжній скороченій фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року. Банк не застосовує МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» та не приймав рішення про розкриття сегментної інформації.

Банк не застосовував наступні нові та переглянуті МСФЗ:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка»

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

«Інвестиційні компанії: використання винятків при консолідації (поправки в МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28)».

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність. Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

4.Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Грошові кошти в касі	50 204	53 047
Залишки на рахунку в НБУ	21 005	22 605
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	81 817	107 512
У т.ч України	14 355	15 128
інших країнах	67 463	92 384
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	153 026	183 164

Станом на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні. Станом на 30 вересня 2016 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на кореспондентському рахунку у НБУ залишок, що становив не менше ніж 40% від обов'язкового резерву (сума обов'язкових резервів становила 30 834,27 тис.грн.), тобто не менше 12 333,71 тис.грн. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 10 разів за 3-місячний термін.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкового резерву, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's, станом на 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	21005	0	21005
Рейтинг від A+ до A-	0	45100	45100
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	21929	21929
Рейтинг від BB+ до BB-	0	2043	2043
Рейтинг від CC+ до CC-	0	1473	1473
Без рейтингу	0	11272	11272
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі	21 005	81 817	102 822

4. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	22 605	-	22 605
Рейтинг від А+ до А-	0	65 862	65 862
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	26 242	26 242
Рейтинг від BB+ до BB-	0	281	281
Рейтинг від CC+ до CC-			
	0	1 617	1 617
Без рейтингу	0	13 510	13 510
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі	22 605	107 512	130 117

5. Кошти в інших банках та НБУ

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016р.	31 грудня 2015 р.
Кореспондентські рахунки у банківських металах	30	137
Депозитні сертифікати НБУ	10 004	138 166
Гарантійні депозити в інших банках	1 010	1010
Мінус: резерви на знецінення	0	0
Всього коштів в інших банках	11 044	139 313

Гарантійні депозити в інших Банках у сумі 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1010тисячі гривень) являють собою суми, розміщені в іншому українському банку як гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками. Це – фактично депозит, використання якого обмежене і розміщення якого необхідне для проведення відповідних операцій з клієнтами. Див. Примітку 15.

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспондентські рахунки у банківських металах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Національний банк України	10 004		0	10 004
з рейтингом нижче А+	0	30	0	30
Без рейтингу	0	0	1 010	1010
Всього не прострочених та не знецінених	10 004	30	1010	11 044
Всього коштів в інших банках	10 004	30	1010	11 044

5. Кошти в інших банках та НБУ (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспонден тські рахунки у банківських металлах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Національний банк України	138 166	0	0	138 166
з рейтингом нижче A+	0	137	0	137
Без рейтингу	0	0	1 010	1010
Всього не прострочених та не знецінених	138166	137	1 010	139 313
Всього коштів в інших банках	138166	137	1 010	139 313

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агентствами Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2014р.	(2 552)	(2 552)
Резерв на знецінення протягом звітного періоду	405	405
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 30 вересня 2015 р.	(2147)	(2147)
Резерв на знецінення протягом звітного періоду	0	0
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	0	0
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 30 вересня 2016р.	0	0

6. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015 р.
Кредити юридичним особам	748 420	935 666
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	16 579	21 316
Факторинг	6 508	31 726
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	22 189	26 519
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(225 265)	(153 500)
Всього кредитів та авансів клієнтам	568 431	861 727

Станом на 30 вересня 2016 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 17 105 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 21 269 тисячі гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 17 190 тисячі гривень.

6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз змін у сумі резерву на знецінення кредитів станом на 30 вересня 2016 р:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015р	(136 973)	(11 338)	(5)	(5 184)	(153 500)
Резерв на знецінення	(70908)	1 532	(76)	(1)	(69453)
Суми, списані як безнадійні	0	0	0	0	
Суми списані протягом як прощення боргу	0	33	0	0	33
Вплив переоцінки	(2345)	0	0	0	(2345)
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2016р.	(210 226)	(9 773)	(81)	(5 185)	(225 265)

Аналіз змін у сумі резерву на знецінення кредитів станом на 30 вересня 2015 р.:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014р.	(31 429)	(10 083)	(2729)	(3832)	(48 073)
Резерв на знецінення протягом звітного періоду	(21 304)	130	(114)	(2252)	(23 540)
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	9312	0	0	0	9312
Вплив переоцінки	(360)				(360)
Резерв на знецінення кредитів на 31 вересня 2015р.	(43 781)	(9953)	(2843)	(6084)	(62 661)

Витрати на формування резервів станом на 30 вересня 2015р. відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Відрахування до резерву на знецінення кредитів та коштів в інших банках» та рядку «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів».

7. Інвестиційні цінні папери

Торгові цінні папери були придбані з метою їх реалізації в найближчий час. Обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутки або збитку. Протягом дев'ятих місяців 2016 року придбання або реалізації торгових цінних паперів не було. Інвестиційні цінні папери класифіковані, як цінні папери для подальшого продажу станом на 30 вересня 2016 р складають:

<i>: У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016р.	31 грудня 2015р.
Державні облігації України	10 799	9 956
Всього боргових цінних паперів	10 799	9 956
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10 799	9 956

Боргові цінні папери станом на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 року були представлені державними облігаціями України та не є простроченими та не знеціненими.

7. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів для подальшого продажу за кредитною якістю станом на 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016р.	31 грудня 2015 р.
<i>Державні облигації України Не прострочені та не знецінені</i>		
Рейтинг С	10 799	9956
Всього не прострочених та не знецінених	10 799	9956
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 799	9956

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's. Боргові цінні папери є незабезпеченими. У сумі інвестиційних цінних паперів протягом звітного періоду 2016 р. відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2016 р.
Балансова вартість на 1 січня 2016 року		9956
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		0
Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу		260
Нараховані процентні доходи	12	1 250
Отримані процентні доходи		(848)
Амортизована премія	12	(40)
Придбання інвестиційних цінних паперів		10 221
Реалізація інвестиційних цінних паперів		(10 000)

Балансова вартість на 30 вересня 2016 року**10 799**

Інформація про боргові інвестиційні цінні папери торгові або для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 16.

8. Інші фінансові та не фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2261	2813
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	3395	2272
Дебіторська заборгованість за переказами через платіжні системи	886	0
Грошові кошти з обмеженням правом користування	591	583
Нараховані та неотримані доходи за РКО	887	25
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3689)	(2 756)
Всього інших фінансових активів	4331	2937
Банківські метали	1149	2533
Банківські метали з обмеженням правом користування	73	51
Передплата за послуги	945	1186
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	0	92
Інші активи	20	3
Резерв під інші активи	(116)	(80)
Всього інших нефінансових активів	2071	3785
Всього інших фінансових та нефінансових активів	6402	6722

У складі інших не фінансових активів обліковуються банківські метали які відображаються за цінами купівлі в НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно

котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з іноземною валютою та банківськими металами у Звіті про прибутки та збитки .

За залишками грошових коштів та банківських металів, які залишились в зоні АТО сформовано 100% резерв.

9. Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016р.	31 грудня 2015 р.
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	242 109	242 888
- Строкові депозити	20 983	298 719
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	62 792	85 455
- Строкові депозити	288 691	400 889
Всього коштів клієнтів	614 575	1 027 951

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Сума	Сума	Сума	%
Фізичні особи	351 483	57%	486 344	47%
Видобувна галузь	73 342	12%	151 420	15%
Торгівля і та комерційна діяльність	25 261	4%	338 164	33%
Фінансова та страхова діяльність	20 936	3%	2829	0%
Будівництво та нерухомість	108 267	18%	31 188	1%
Транспорт та зв'язок	4 619	1%	11 883	3%
Сільське господарство та харчова промисловість	4 357	1%	1 589	0%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 060	0%	0	0%
Переробна промисловість	22 283	4%	0	0%
Інше	1 967	0%	4 534	0%
Всього коштів клієнтів	614 575	100%	1 027 951	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 331 874 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 495 127 тисяч гривень) або 54% (на 31 грудня 2015 року – 48,2%) від загальної суми коштів клієнтів.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16.

Станом на 30 вересня 2016 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 17 105 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 21 269 тисячі гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 17 190 тисячі гривень.

Внесено зміни в розподіл коштів клієнтів за галузями економіки станом на 31 грудня 2015 року. В Річній звітності відображено «Торгівля і комерційна діяльність» 11883 тисяч гривень або 1%, вірно 338 164 тисячі гривень або 33%, «Транспорт та зв'язок» відображено 338 164 тисячі гривень або 33% вірно 11883 тисячі гривень або 1%. Розподілі коштів за галузями економіки внесено зміни , а саме «Інвестиційна діяльність» перейменовано в «Фінансову та страхову діяльність». Також виділені нові галузі з строки «Інші» у зв'язку з значним збільшенням залишків на звітну дату, це «Діяльність сфері адміністративного та допоміжного обслуговування» та «Переробна промисловість».

10. Резерви за зобов'язаннями

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 31 грудня 2015р.	1 937	1937
Формування та/або збільшення резерву	(1937)	1043
Використання резерву	0	0
Залишок на 30 вересня 2016р.	0	2980

Резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, – це спеціальні резерви, створені під збитки, понесені за фінансовими гарантіями.

11. Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2015 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 31 грудня 2015 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161
На 30 червня 2016 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161

Номинальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 292 000 тисяч гривень).

Згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

Протягом 2015 року Банком було прийняте рішення щодо відновлення у фінансовій звітності акціонерного капіталу за історичною вартістю яка складає 292 000 тисяч гривень.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2015 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2015 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до НП(С)БОУ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 30 вересня 2016 року складають 1 377 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 377 тисячі гривень).

Частка керівництва а акціях Банку станом на 30 вересня 2016 року складає:

Голова Спостережної ради – **Дзятко Дмитро Ярославович** – акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Член Спостережної Ради - **Падалка Дмитро Володимирович** - акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

12. Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016р	30 вересня 2015р
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	113 959	149 631
Кредити та заборгованість фізичних особам	4 317	8 146
Кошти в інших банках та НБУ	3 827	4 469
Кореспондентські рахунки в інших юанках	248	256
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1 618	1 225
Всього процентних доходів	123 969	163 727
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(6 917)	(33 541)
Строкові депозити фізичних осіб	(36 567)	(53 085)
Поточні/розрахункові рахунки	(11 934)	(27 621)
Строкові розміщення коштів інших банків	0	(497)
Всього процентних витрат	(55 418)	(114 744)
Чисті процентні доходи	68 551	48 983

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 16.

13. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016р	30 вересня 2015р
Витрати, пов'язані з персоналом	(26504)	(29 413)
Витрати на оперативну оренду	(5457)	(6 959)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(2793)	(4 467)
Амортизація приміщень та обладнання	(2446)	(2 663)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(2444)	(2 306)
Реклама та маркетинг	(64)	(2 368)
Утримання приміщень та обладнання, нематеріальних активів	(1851)	(1 903)
Охоронні послуги	(1075)	(1 652)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(354)	(911)
Господарські витрати	(633)	(623)
Професійні послуги	(494)	(373)
Податки, крім податку на прибуток	(294)	(325)
Амортизація нематеріальних активів	(3014)	(140)
Інше	(463)	(927)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(47886)	(55 030)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено єдиний соціальний внесок у сумі 4 566 тисячі гривень (станом на 30 вересня 2015 році 7 351 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 16.

До складу інших витрат станом на 30 вересня 2016 році включені витрати на аудит в сумі 100 тисячі гривень, інші операційні витрати в сумі 167 тисячі гривень ,витрати по сплаті штрафів 61 тисячі гривень, витрати на відрядження в сумі 42тисячі гривень, представницькі витрати в сумі 30 тисячі гривень, витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інші витрати.

14. Податки на прибуток

(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток Витрати [кредит] з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку 9 місяців 2016 року та 2015 року, складаються з таких компонентів

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2016 р	30 вересня 2015 р.
Поточний податок	0	9
Відстрочений податок	(395)	0
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за станом на 30 вересня	(395)	9

(б) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	30 вересня 2016 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Інші зобов'язання	78	(78)	0	0
Майно, обладнання та нематеріальні активи	872	472	0	1344
Цінні папери	0	0	(21)	(21)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	950	394	(21)	1 323
Визнаний відстрочений податковий актив	950	394	0	1344
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	(21)	(21)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	950	394	(21)	1323

За умов теперішньої структури Банку та податкового законодавства України податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній групи не можуть взаємозаліковуватись з поточними податковими зобов'язаннями та оподатковуваними прибутками інших компаній групи, і тому податки можуть нараховуватися навіть за наявності консолідованого податкового збитку.

Податковий вплив змін тимчасових різниць за станом на 30 вересня 2015 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	30 вересня 2015 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Інші зобов'язання	548	0	0	548
Майно, обладнання та нематеріальні активи	(23)	0	0	(23)
Цінні папери	(60)	0	0	(60)
Інші активи	11	0	0	11
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	476	0	0	476
Визнаний відстрочений податковий актив	559	0	0	559
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(83)	0	0	(83)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	476	0	0	476

15. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій проміжній скороченій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Умовні податкові зобов'язання. 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. Зокрема, 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 довгих періодів.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 30 вересня 2016 Банк має зобов'язання на щодо придбання невиключених ліцензій Microsoft на загальну суму 4,8 млн. гривень. Станом на 31 грудня 2015 року Банк не мав зобов'язань по капітальних витратах.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань за оперативною орендою.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантії та кредитів у формі овердрафт. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2016р.	31 грудня 2015р.
Зобов'язання з надання кредитів		3 070	5 562
Гарантії надані		13	2 980
Мінус: резерв за зобов'язаннями	10	0	(1 937)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву		3 083	6 605

Загальна сума невикористаних гарантії за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 30 вересня 2016 року дорівнює 0 гривень (у 2015 році – 0 гривень).

15. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016р.	31 грудня 2015 р.
Українські гривні		3083	6 605
Долари США		0	0
Євро		0	0
Всього		3083	6 605

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Гарантійне покриття для розрахунків МПС Visa та Master Card	5	1010	0	1010	0
Всього		1010	0	1010	0

Станом на 30 вересня 2016 року 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1010 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними картками. (Див. Примітку 5).

16. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (крім резервів)	0	6	60 710	272 762
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 30 вересня 2016	0	0	(13020)	(64)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	0	0
Кошти клієнтів	5	217	80 390	101 323
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	0	0
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

16. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	8	3 991	64 065
Процентні витрати	0	(4)	(13 563)	(4)
Витрати на формування/розформування резерву на знецінення кредитів	0	0	(5358)	36 486
Витрати на формування/розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	5	0
Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	1 937	0
Результат від переоцінки іноземною валютою	0	0	2500	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	1	4	1 331	458
Інші операційні доходи	0	0	2	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(16)	(209)	0

Станом на 30 вересня 2016 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основной управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	44	0	574

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом дев'ятих місяців 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основной управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	0	376	0	8320
Суми повернені пов'язаними сторонами за період	0	412	0	8482

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	31	68 107	463 532
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2015	0	(20)	(8 208)	(36 550)
Фінансові та нефінансові активи	0	1	0	0
Кошти клієнтів	0	203	367 345	54 257
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	14	0
Резерви під зобов'язання	0	0	1937	0

16. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 30 вересня 2015 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	14	2 982	17 230
Процентні витрати	0	(3)	(22309)	(132)
Витрати на формування/розформування резерву на знецінення кредитів	0	2	0	3
Витрати на формування/розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	(35)	0
Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	(66)	0
Доходи за виплатами та комісійними	0	3	595	22
Інші операційні доходи	0	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(72)	(1569)	0

Станом на 31 грудня 2015 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	2 980	0
Інші зобов'язання	0	58	0	412

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом період 30 вересня 2015 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	0	448	0	11 338
Суми повернені пов'язаними сторонами за період	0	(440)	(20900)	(11 369)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2016 рік Витрати	Нараховане зобов'язання	30 вересня 2015 рік Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:	(3169)	(342)	(2180)	(256)
Пенсійне забезпечення:				
- Витрати на відрахування Єдиного збору (внески до ПФУ, соціальних фондів)	-	-	(35)	-
Всього	(3169)	(342)	(2215)	(256)

16. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

17. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	30 вересня 2016р.	30 вересня 2015 р.
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	(36 279)	(55 780)
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в облігу (шт.)	218 601 093	218 400 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (тис. грн.)	(0,0002)	(0,0003)

Протягом дев'ятих місяців 2016 та 2015 років середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу не змінювалася.

18. Події після закінчення звітного періоду

В умовах суттєвого погіршення економічної ситуації, зумовлене насамперед веденням воєнних дій на сході країн, девальвації національної валюти, нестабільної політичної та економічної ситуації в країні, можуть виникнути непередбачувані події, наслідки та вплив яких на фінансовий стан керівництво Банку на даний час не має можливості достовірно оцінити.

А.В.Тімофєєв
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер