ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

за третій квартал 2016 року згідно МСФЗ

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) 2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) 3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Проміжний скорочений звіт про власний капітал) 4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів 5

Примітки

1. Інформація про Банк 7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 8
3. Основи подання фінансової звітності 9
4. Грошові кошти та їх еквіваленти 9
5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 10
6. Кредити та заборгованість клієнтів 10
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж 10
8. Інвестиційна нерухомість 11
9. Основні засоби та нематеріальні активи 12
10. Інші фінансові активи 13
11. Інші активи 13
12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 14
13. Кошти банків 14
14. Кошти клієнтів 14
15. Інші залучені кошти 15
16. Резерви за зобов’язаннями 16
17. Інші фінансові зобов’язання 16
18. Інші зобов’язання 16
19. Процентні доходи та витрати 17
20. Комісійні доходи та витрати 18
21. Інші операційні доходи 18
22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 18
23. Операційні сегменти 19
24. Операції з пов’язаними особами 22
25. Події після дати балансу 24

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	760 376	623 097
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		65 722	82 493
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	228 987	47 510
Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 609 987	3 752 276
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	431 496	1 006 664
Інвестиційна нерухомість	8	56 897	48 560
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 305	4 305
Відстрочений податковий актив		16 446	16 446
Основні засоби та нематеріальні активи	9	137 777	155 909
Інші фінансові активи	10	2 512	3 023
Інші активи	11	81 870	60 314
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	764	1 052
Усього активів		**5 397 139**	**5 801 649**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	1 322 786	1 338 920
Кошти клієнтів	14	2 878 757	3 231 475
Інші залучені кошти	15	870	1 008
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1	2
Резерви за зобов'язаннями	16	72	32
Інші фінансові зобов'язання	17	338 467	532 797
Інші зобов'язання	18	12 866	36 581
Усього зобов'язань		**4 553 819**	**5 140 815**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		3 102 672	1 175 672
Емісійні різниці		1 375 440	1 375 440
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	1 883 232
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3 773 510)	(1 763 791)
Результат звітного року		138 718	(2 009 719)
Усього власного капіталу		**843 320**	**660 834**
Усього пасивів		**5 397 139**	**5 801 649**

Затверджено до випуску та підписано
«31» жовтня 2016 року

Голова Правління Кузьмін Д.М.

Головний бухгалтер Сосюра К.А.

Виконавець: Галушко Г.В.
Тел. 391-57-43

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	19	153 329	426 886	111 362	349 465
Процентні витрати	19	(62 296)	(211 759)	(78 956)	(255 373)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**91 033**	**215 127**	**32 406**	**94 092**
Комісійні доходи	20	22 066	62 388	10 717	51 340
Комісійні витрати	20	(4 760)	(12 977)	(3 831)	(12 059)
Результат від операцій з іншими фінансовими активами, що обліковуються через прибуток або збиток		2 543	4 929	14 201	45 251
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-		(8 869)
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для погашення		(10 539)	(35 439)	(7 344)	(23 453)
Результат від операцій з іноземною		4 638	14 169	3 850	11 964
Результат від переоцінки іноземної		10 039	17 943	6 002	9 865
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		5 296	14 706	48 387	(128 228)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		140	554	(1 942)	(975)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями		(70)	(40)	(4)	692
Інші операційні доходи	21	86 256	157 015	7 363	15 632
Адміністративні та інші операційні витрати		(98 145)	(299 657)	(98 475)	(302 370)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**108 497**	**138 718**	**11 330**	**(247 118)**
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за період		**108 497**	**138 718**	**11 330**	**(247 118)**
Інший сукупний дохід/(збиток), що може бути або був некласифікований у					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	2 804	-
Інший сукупних дохід/(збиток) після		-	-	2 804	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за		**108 497**	**138 718**	**14 134**	**(247 118)**
Прибуток/(збиток), що належить: власникам банку		108 497	138 718	14 134	(247 118)
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		108 497	138 718	14 134	(247 118)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності.	22	0,35	0,45	0,12	(2,10)
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	**22**	**0,35**	**0,45**	**0,12**	**(2,10)**

Затверджено до випуску та підписано
«31» жовтня 2016 року

Голова Правління Кузьмін Д.М.

Виконавець: Галушко Г.В.Тел. 391-57-43 Головний бухгалтер Сосюра К.А.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Незареєстровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		
Залишок на 1 січня 2015 року		**1 162 672**	**500 780**	**887 485**	**3 665**	**(1 763 791)**	**790 812**	**790 812**
Усього сукупного доходу/(збитку) за період	22	-	-	-	(2 804)	-	**(2 804)**	**(2 804)**
Прибуток/(збиток)		-	-	-	-	(247 118)	(247 118)	(247 118)
Внески до статутного капіталу		13 000	(500 780)	487 955	-	-	**175**	**175**
Залишок на кінець 30 вересня 2015 року		**1 175 672**	**-**	**1 375 440**	**861**	**(2 010 909)**	**541 064**	**541 064**
Залишок на 1 січня 2016 року		**1 175 672**	**1 883 232**	**1 375 440**	**-**	**(3 773 510)**	**660 834**	**660 834**
Усього сукупного доходу/(збитку) за період	22	-	-	-	-	138 718	**138 718**	**138 718**
Внески до статутного капіталу		1 927 000	(1 883 232)	-	-	-	**43 768**	**43 768**
Залишок на кінець 30 вересня 2016 року		**3 102 672**	**-**	**1 375 440**	**-**	**(3 634 792)**	**843 320**	**843 320**

Затверджено до випуску та підписано

«31» жовтня 2016 року

Голова Правління Кузьмін Д.М.

Головний бухгалтер Сосюра К.А.

Виконавець: Галушко Г.В.
Тел. 391-57-43

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2016 року	3 квартал 2015 року
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		138 718	(247 118)
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
Амортизація		16 362	16 206
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		(16 528)	(949)
Нараховані доходи		(22 335)	(329 491)
Нараховані витрати		6	9 958
Нарахований та відстрочений податок		-	(3 112)
Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(11 918)	12 564
Інший рух коштів, що не є грошовим		(113 265)	557 222
Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		**(8 960)**	**15 280**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чистий (пр иріст)/зниження за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(178 381)	193 396
Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		162 972	158 438
Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		512	(1 455)
Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(20 874)	20 268
Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		(25)	98 559
Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		(255 120)	(927 359)
Чистий приріст/((зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		(196 414)	83 652
Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(22 666)	(6 313)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		**(518 956)**	**(365 534)**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		575 168	452 255
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	5 264
Придбання основних засобів		(1 517)	(1 739)
Надходження від реалізації основних засобів		1 131	2 701
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		1 888	7 083
Придбання нематеріальних активів		(1 871)	(1 304)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		**574 799**	**464 260**

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Повернення інших залучених коштів		(1 664)	(600)
Емісія звичайних акцій		43 768	175
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		**42 104**	**(425)**
Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**39 332**	**34 166**
Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		137 279	132 467
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	**623 097**	**381 430**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	**760 376**	**513 897**

Затверджено до випуску та підписано

«31» жовтня 2016 року

Голова Правління Кузьмін Д.М.

Головний бухгалтер Сосюра К.А.

Виконавець: Галушко Г.В.
Тел. 391-57-43

1. Інформація про Банк

Найменування Банку та місцезнаходження: ПАТ «Універсал Банк» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «Універсал Банк є компанія ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), яка володіє 310 226 757 простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк», що становить 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: Херенграхт 500, 1017 CB, Амстердам, Нідерланди (Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, the Netherlands).
Опосередковане володіння істотною участю в ПАТ «Універсал Банк» здійснює Євробанк Ергасіас С.А. (Eurobank Ergasias S.A.). Зазначена акціонерна компанія прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.). Адреса місцезнаходження: Отхон 8, вул. 10557 Афіни, Греція.

Найменування найбільшої материнської компанії групи: ПАТ «Універсал Банк» не є членом банківської групи.

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

Дата реєстрації: 20 січня 1994року.

Види діяльності: ПАТ "Універсал Банк" є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

Спеціалізація Банку: універсальний банк.

Стратегічна мета Банку: Стратегія Банку спрямована на зміцнення його позицій на ринку, підтримання довгострокових відносин з клієнтами, успішну конкурентну боротьбу з іншими фінансово-кредитними закладами.

Відповідно до Стратегії розвитку Банку, основною метою є покращення його частки у банківському секторі України. З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

Характеристика діяльності Банку: ПАТ „Універсал Банк" надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової банківської практики, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси.

ПАТ «Універсал Банк» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів ПАТ "Універсал Банк", оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

ПАТ «Універсал Банк» є **учасником Фонду гарантування фізичних осіб** (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

Станом на 30 вересня 2016 року у Банку - 41 відділення в Україні (станом на 30 вересня 2015 року у Банку було 44 відділеня).

Протягом 3 кварталу 2016 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 659 працівнків (у 2015 році – 712 працівників, протягом 3 кварталу 2015 року - 722 працівників).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Істотна участь у Банку: За станом на 30.09.2016 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «Універсал Банк є компанія ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), яка володіє 310 226 757 простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк», що становить 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: Херенграхт 500, 1017 CB, Амстердам, Нідерланди (Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, the Netherlands).

Опосередковане володіння істотною участю в ПАТ «Універсал Банк» здійснює Євробанк Ергасіас С.А. (Eurobank Ergasias S.A.). Зазначена акціонерна компанія прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.). Адреса місцезнаходження: Отхон 8, вул. 10557 Афіни, Греція.

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: За станом на 30.09.2016 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «Універсал Банк є компанія ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), яка володіє 310 226 757 простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк»,номінальною вартістю 3 102 267 570,00 гривень, що становить 99,9870% статутного капіталу Банку. Адреса місцезнаходження: Херенграхт 500, 1017 CB, Амстердам, Нідерланди (Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, the Netherlands).

ЕРБ Нью Юроп Холдинг Б.В. є приватною компанією з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Нідерландів, і входить до групи компаній, що контролюються Євробанк Ергасіас С.А. з березня 2007 року, коли останній придбав 100% участі у її статутному капіталі.

ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. є власником 99% Статутного капіталу компанії ТОВ «ЕРБ ПРОПЕРТІ СЕРВІСЕЗ УКРАЇНА»

Затвердження скороченої проміжної фінансової звітності до випуску: скорочена проміжна фінансова звітність за 3 квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року, затверджена до випуску 31 жовтня 2016 року.

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

Для країни характерні ознаки ринку як такого, що розвивається. Ці ознаки включають у себе, але не обмежуються обігом валюти, яка вільно не конвертується за межами України, жорстким валютним контролем та високою інфляцією. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні має неоднозначне тлумачення та може дуже часто змінюватися. Керівництво не має можливості передбачити всі напрямки розвитку ситуації, які можуть вплинути на банківський сектор та, як наслідок, на фінансову позицію Банку.

Несприятливі коливання економічної кон'юнктури та зниження довіри з боку населення негативним чином впливають на розвиток банківської системи України.

Майбутній розвиток економіки України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових та грошово – кредитних заходів Уряду, разом з поліпшенням ситуації в податковій, законодавчій, нормативно – правовій та політичних сферах.

Станом на 30 вересня 2016 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 25, 911879 гривні за 1 долар США порівняно з 24,000668 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року,

Економічні умови продовжують обмежувати активність на фінансових ринках. Біржові курси на як правило, неліквідних ринках не можуть відображати реальну вартість фінансових інструментів, яка повинна обумовлюватись ефективним діючим ринком, зацікавленими покупцями та добровільними продавцями.

Кредитна активність, протягом 3 кварталу 2016 року та 2015 року, все ще залишалася на низькому рівні, внаслідок відносно недостатнього рівня платоспроможності позичальника. Протягом 2009-2015 рр. вітчизняна банківська система накопичила значний обсяг проблемної заборгованості, обсяги якої становлять біля 22,1% від кредитного портфелю. Враховуючи низькі темпи видачі нових кредитів, слід очікувати, що надалі якість кредитного портфеля банківського сектора буде поліпшуватися в основному за рахунок формування банками резервів під негативно класифіковані активи і їх списання. Основними заходами позбавлення від проблемної заборгованості залишається реалізація заставного майна та передача кредитів колекторським компаніям.
Ринок України щодо багатьох видів застави, особливо іпотеки, має низьку ліквідність щодо певних видів активів.Як результат, фактична вартість реалізації активу в майбутньому може відрізнятись від вартості, що врахована при оцінці резервів під знецінення на кінець звітного періоду.

На позичальників Банку негативно впливає нестабільне фінансове та економічне середовище. Оскільки частина кредитів клієнтам видана у іноземній валюті, девальвація гривні по відношенню до цих валют має значний вплив на спроможність позичальників обслуговувати кредити. На сьогоднішній день керівництво Банку оцінює знецінення кредитів із належним врахуванням цих факторів ризику.

В липні 2016 року Банк отримав від Національної комісії по цінним паперам та фондовому ринку Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, таким чином статутний капітал Банку на 30 вересня 2016 року становить 3 102 671 970 гривень.

Ресурси Банку які би були не визнані у Звіті про фінансовий стан на 30 вересня 2016 року, згідно МСФЗ – відсутні.

В актуальних умовах економічного середовища Банк очікує зростання фінансових результатів від фокусування на транзакційному бізнесі із новими корпоративними клієнтами (в сегменті малого та середнього бізнесу), більш глибокого проникнення у роздрібному бізнесі у поєднанні із чітким контролем та оптимізацією операціних витрат.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою

діяльність у майбутньому. Проте майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок менеджменту та можуть вимагати подальшої підтримки акціонера. Важко оцінити вплив подальшої нестабільності валютного та фондового ринків на фінансове становище Банку з прийнятим рівнем надійності. Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позицій ліквідності за обставин, що склалися.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена у складі скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені, для статей проміжних скорочених звітів, які змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Статті проміжних скорочених звітів, які змінилися менше ніж на 10% та не розкривалися:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс):
- Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток
- Відстрочений податковий актив

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати):
- Адміністративні та інші операційні витрати

Відповідно до МСФЗ 8 “Операційні сегменти” Банк розкривав інформацію у скороченій проміжній фінансовій звітності у примітці “Операційні сегменти”.

Банк розкриває інформацію про операції з пов’язаними особами в примітці “Операції з пов’язаними особами” відповідно до МСБО 24 “Розкриття інформації про зв’язані сторони”.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –“грн.”).

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Готівкові кошти	123 149	91 842
Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	128 372	26 347
Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	508 855	504 908
України	690	4 004
Інших країн	508 165	500 904
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**760 376**	**623 097**

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Банк повинен утримувати обов’язковий резерв коштів у формі безпроцентного незнижувального залишку, який розраховується як частка від певних зобов’язань Банку. Не існує обмежень щодо використання таких коштів. Однак, якщо вимоги щодо мінімального обов’язкового середнього резерву не дотримуються, то до банку можуть бути застосовані штрафні санкції. Банк зобов’язаний підтримувати мінімальний обов’язків резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних даних протягом місяця.

В цій примітці на 30 вересня 2016 року кошти в Національному банку України зменшені на суму обов’язкових резервів в розмірі– 65 722 тис.грн. (за 2015 рік - 82 493 тис. грн.).

Негрошові операції, зазначені у відповідному рядку Звіту про рух грошових коштів, включали переоцінку активів і пасивів, деномінованих в іноземній валюті, переоцінку активів до їх справедливої вартості та придбання активів шляхом задоволення вимог Банку як заставодержателя.

Необхідно зазначити, що грошові кошти та їх еквіваленти є високоліквідними активами і є не знеціненими.

5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Боргові цінні папери:	228 987	47 510
Державні облігації	228 987	47 510
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**228 987**	**47 510**

Станом на 30 вересня 2016 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки представлені:
- облігаціями внутрішньої державної позики в сумі 100 000 тис. грн. із строком погашення липень 2017 року та номінальною процентною ставкою 9,19%, 80 000 тис. грн. із строком погашення липень 2018 року та номінальною ставкою 16,62%, 55 350 тис.грн. із строком погашення січень, серпень 2019 року та номінальною ставкою 14,25, 16,35%%.

Станом на 31 грудня 2015 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, представлені пакетами ОВДП вартістю 15 000 тис. грн., 5 350 тис.грн., та 370 тис.грн. Строки погашення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток вересень 2016 року. Номінальні процентні ставки за вказаними пакетами цінних паперів складають відповідно 9,19% , 14,25%, 16,95%.

Нараховані доходи за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 вересня 2016 року становлять :4 099 тис.грн.(на 31 грудня 2015 року- 1 003 тис. грн.)

6. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 179 477	2 367 638
Кредити, що надані корпоративним клієнтам	1 869 824	1 787 576
Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	942 337	1 033 648
Кредити, що надані фізичним особам	97 633	219 456
Резерв під знецінення кредитів	(1 479 284)	(1 656 042)
Усього кредитів за мінусом резервів	**3 609 987**	**3 752 276**

В тому числі нараховані доходи станом на 30 вересня 2016 року складають 166 212 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року: 271 033 тис. грн.).

7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Боргові цінні папери:	431 496	1 006 664
депозитні сертифікати НБУ	431 496	1 006 664
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів*	**431 496**	**1 006 664**

В тому числі нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, станом на 30 вересня 2016 року в сумі 1 497 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року в сумі 1 858 тис. грн.)

8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Усього
Залишок на початок року:	**-**	**15 202**	**33 358**	**48 560**
Первісна вартість	-	15 897	36 287	52 185
Знос	-	(533)	(1 635)	(2 168)
Зменшення корисності	-	(162)	(1 295)	(1 457)
Придбання	-	10 411	-	10 411
Амортизація	-	(171)	(336)	(507)
Вибуття	-	(1 406)	-	(1 406)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів	-	-	416	416
Переведення в категорію будівель, займаних власником	-	-	(577)	(577)
Залишок за станом на кінець дня 30 вересня	**-**	**24 036**	**32 861**	**56 897**
Первісна вартість	-	24 871	36 131	61 002
Знос	-	(673)	(1 975)	(2 648)
Зменшення корисності	-	(162)	(1 295)	(1 457)

Таблиця 8.2 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Усього
Залишок на початок року:	**-**	**30 811**	**36 349**	**67 160**
Первісна вартість	-	31 836	42 941	74 777
Знос	-	(720)	(1 324)	(2 044)
Зменшення корисності	-	(305)	(5 268)	(5 573)
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	1	1
Амортизація	-	(328)	(415)	(743)
Вибуття	-	-	(7 188)	(7 188)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів	-	-	1 988	1 988
Переведення до категорії будівель, займаних власником за первісною вартістю	-	(15 424)	(1 504)	(16 928)
Відновлення корисності	-	143	4 127	4 270
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	**-**	**15 202**	**33 358**	**48 560**
Первісна вартість	-	15 897	36 287	52 185
Знос	-	(533)	(1 635)	(2 168)
Зменшення корисності	-	(162)	(1 295)	(1 457)

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації до інвестиційної нерухомості. Строк корисного використання – 80 років. Ставка амортизації 1,25% річних.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначена на підставі звітів незалежних оцінювачів станом на 30 вересня 2016 року складає 76 717 тис.грн (на 31 грудня 2015 – 68 704 тис.грн.).

Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 8.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Суми доходів і витрат	30 вересня 2016 року	за 2015 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 212	4 531
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	**2 212**	**4 531**

Таблиця 8.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Період дії операційної оренди	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
До 1 року	461	632
Від 1 до 5 років	300	277
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	**761**	**909**

9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2015 року:	**61**	**56 866**	**19 038**	**979**	**4 011**	**711**	**32 956**	**43**	**41 246**	**155 909**
Первісна (переоцінена) вартість	61	71 579	73 933	1 692	37 810	5 848	69 034	43	103 888	363 887
Знос на кінець 2015 року	-	(14 714)	(54 895)	(712)	(33 799)	(5 138)	(36 078)	-	(62 643)	(207 977)
Надходження	-	-	40	-	45	214	57	1 199	771	2 326
Переведення з категорії інвестиційна нерухомість	-	(311)	-	-	-	-	(105)	-	-	(416)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	974	22	-	-	12	2 265	186	3 459
Вибуття(списання/ продаж)	-	-	(93)	-	(573)	(14)	(1 385)	(2 361)	-	(4 426)
Переведення до категорії активи для продажу/запаси	-	(2 966)	-	-	--	-	(196)	(57)	-	(3 219)
Амортизаційні відрахування	-	(582)	(2 531)	(123)	(536)	(128)	(1 426)	-	(10 529)	(15 855)
Балансова вартість на кінець 30 вересня 2016 року:	**61**	**53 007**	**17 428**	**878**	**2 947**	**783**	**29 912**	**1 088**	**31 674**	**137 777**
Первісна (переоцінена) вартість	61	68 153	74 001	1 472	30 598	5 739	65 574	1 088	104 233	350 918
Знос на кінець 30 вересня 2016 року	-	(15 146)	(56 573)	(594)	(27 651)	(4 956)	(35 662)	-	(72 559)	(213 141)

Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 30 вересня 2016 року складає 400 тис. грн.

Протягом 9 місяців 2016 року Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальних активи;

У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2016 року становить 21 059 тис. грн.(2015: 18 945 тис. грн.);

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні;

Протягом 2016 року Банк не створював нематеріальні активи;

В продовж 9 місяців 2016 році зменшення корисності (знецінення) нерухомості яка класифікується як основні засоби, інвестиційна нерухомість та майно, набуте у власність банку шляхом реалізації прав заставодержателя та відновлення корисності в межах попередньої уцінки – не визнавалося.
Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, протягом 9 місяців 2016 року, станом на 30 вересня 2016 року, складає 764 тис.грн..

Справедлива вартість основних засобів, станом на 30 вересня 2016 року (без АР Крим та зони АТО) складає 153 591 тис. грн.. та відноситься до ІІ рівня ієрархії справедливої вартості.

10. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	684	251
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	19	65
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	36	-
Інші фінансові активи	10 906	11 958
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 133)	(9 251)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**2 512**	**3 023**

До складу статті “Інші фінансові активи» станом на 30 вересня 2016 року включено 8 349 тис. грн. – дебіторська заборгованость за операціями з клієнтами Банку, 2 557 тис.грн.- дебіторська заборгованость за розрахунками (у 2015 році включено 9 422 тис. грн. – дебіторська заборгованость за операціями з клієнтами Банку, 2 537 тис.грн.- дебіторська заборгованость за розрахунками).

11. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 388	348
Передоплата за послуги	5 865	5 968
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	72 543	52 053
Інші активи	2 150	2 779
Резерви під інші активи	(1 076)	(834)
Усього інших активів за мінусом резервів	**81 870**	**60 314**

До складу статті Інші активи включено:

Станом на 30 вересня 2016 року до складу статті Інші активи включено: 1 362 тис. грн. – запаси та 788 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та об’язковими платежами, крім податку на прибуток (відповідно в 2015 році 1 174 тис. грн. – запаси та 1 605 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та об’язковими платежами, крім податку на прибуток)

Вартість активів, стосовно до яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, станом на 30 вересня 2016 року складає 400 тис. грн (2015 рік – 400 тис. грн..)

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 30 вересня 2016 року складає 72 543 тис.грн. (на 31 грудня 2015 року 52 053 тис.грн).

Банк обліковує нерухоме майно яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу, або у разі прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

В 2015 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя на 941 тис. грн. та відновлення корисності на 1 392 тис. грн .

12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Основні засоби	764	1 052
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	**764**	**1 052**

13. Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	13	37
Депозити інших банків:	1 322 773	1 338 883
Довгострокові	1 322 773	1 338 883
Усього коштів інших банків	**1 322 786**	**1 338 920**

В тому числі:

- нараховані витрати за довгостроковими депозитами станом на 30 вересня 2016 року складають 4 277 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року 3 120 тис. грн.);

Балансова вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 30 вересня 2016 склала 1 073 831 тис. грн.

Балансова вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2015 склала 1 202 186 тис. грн.

14. Кошти клієнтів

14.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	на 31 грудня 2015 року
Інші юридичні особи:	787 411	1 132 212
Поточні рахунки	523 816	455 844
Строкові кошти	263 595	676 368
Фізичні особи:	2 091 346	2 099 263
Поточні рахунки	484 756	439 562
Строкові кошти	1 606 590	1 659 701
Усього коштів клієнтів	**2 878 757**	**3 231 475**

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 30 вересня 2016 року складають 13 395 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року – 27 088 тис. грн.);
- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 30 вересня 2016 року складають 1 216 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року – 3 317 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2016 року до строкових коштів фізичних осіб включено емітовані Банком депозитні сертифікати балансовою вартістю 25 696 тис. грн., в тому числі, нараховані витрати складають 64 тис. грн (на 31 грудня 2015 року 78 735 тис. грн., в тому числі, нараховані витрати складають 936 тис. грн.).

14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30 вересня 2016 року		на 31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Державне управління	3	-	-	-
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	3 286	0,11%	6 013	0,19%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	181 645	6,31%	216 524	6,70%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	230 213	8%	336 498	10,41%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 555	0,33%	9 619	0,30%
Фізичні особи	2 091 344	72,65%	2 099 263	64,96%
Інші	362 711	12,60%	563 558	17,44%
Усього коштів клієнтів:	**2 878 757**		**3 231 475**	**100,00%**

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок та нарахування регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу за базовою річною ставкою, яка становить 0,5 відсотка бази нарахування за вкладами в національній валюті та 0,8 відсотка бази нарахування за вкладами в іноземній валюті. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року.

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів.

15. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	870	1 008
Усього	**870**	**1 008**

В тому числі нарахованих витрат станом на 30 вересня 2016 року - 8 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року - 9 тис. грн.).

16. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок року	**32**	**32**
Збільшення/ (зменшення) резерву	40	40
Залишок на кінець періоду	**72**	**72**

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 2 995 тис.грн. термін дії яких – до грудень 2016 року.

17. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 811	5 935
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4	147
Інші фінансові зобов'язання	295 276	264 666
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі продажу валюти	40 375	262 050
Усього інших фінансових зобов'язань	**338 466**	**532 797**

В тому числі станом на 30 вересня 2016 року нараховані витрати складають 13 161 тис. грн. (2015 рік: 11 085 тис. грн.).

18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 269	1 074
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 869	4 539
Кредиторська заборгованість з придбання активів	719	24 393
Доходи майбутніх періодів	251	261
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	437	1 963
Інша заборгованість	5 321	4 351
Усього	**12 866**	**36 581**

- кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у сумі 5 321 тис. грн (2015 - 4 351 тис. грн).

- станом на 30 вересня 2016 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 2 867 тис. грн. (2015: 4 538 тис. грн.).

Таблиця 18.1 Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість

(тис. грн.)

Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
Мінімальні орендні платежі за станом на кінець дня 30 вересня	301	150	451
Майбутні фінансові виплати	41	2	43
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець дня 30 вересня	299	149	448

Фінансова оренда - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Придбання об’єктів фінансового лізингу здійснюється за справедливою вартістю, передбаченою угодами про фінансовий лізинг.

За угодами фінансового лізингу Банк отримав програмне забезпечення на умовах 6% річних.

У намірах Банку після закінчення терміну лізингу придбати об’єк лізингу у власність за викупною ціною.

Витрати за операціями з фінансовим лізингом визнаються у **Звіті про прибутки та збитки** у складі процентних витрат.

19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2016 року	30 вересня 2015 року
Процентні доходи за:		
Кредитами та заборгованістю клієнтів	332 683	313 411
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	87 191	22 886
Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	126
Коштами в інших банках	1 040	2 198
Торговими борговими цінними паперами	4 261	8 453
Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 711	2 391
Усього процентних доходів	**426 886**	**349 465**
Процентні витрати за:		
Строковими коштами юридичних осіб	(33 483)	(33 030)
Іншими залученими коштами	-	(9 775)
Строковими коштами фізичних осіб	(124 262)	(132 610)
Строковими коштами інших банків	(26 194)	(51 114)
Поточними рахунками	(27 351)	(28 521)
Кореспондентськими рахунками	(426)	(37)
Зобов’язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(43)	(286)
Усього процентних витрат	**(211 759)**	**(255 373)**
Чистий процентний дохід/(витрати)	**215 127**	**94 092**

20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня2016 року	30 вересня 2015 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	53 645	45 130
Операції з цінними паперами	367	207
Гарантії надані	172	99
За операціями на валютному ринку	6 551	4 505
Інші	1 653	1 399
Усього комісійних доходів	**62 388**	**51 340**
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(12 973)	(12 037)
Інші	(4)	(22)
Усього комісійних витрат	**(12 977)**	**(12 059)**
Чистий комісійний дохід/витрати	**49 411**	**39 281**

в тому числі, комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів, що не пов'язані зі стовренням фінансових інструментів, у сумі 1 593 тис. грн. на 30 вересня 2016 рік; на 30 вересня 2015 рік – 1 317 тис. грн.

21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня2016 року	30 вересня 2015 року
Дохід від оренди (суборенди)	2 213	3 781
Дохід від повернення раніше списанної заборгованності та інших послуг клієнтам	49 145	8 851
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	917	649
Штрафи, пені, що отримані банком	1 632	2 351
Дохід від первісного визнання фінансового активу	103 108	-
Усього операційних доходів	**157 015**	**15 632**

В тому числі:

- станом на 30 вересня 2016 року дохід від повернення раніше списаної заборгованості складає , в сумі 40 324 тис.грн.

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

(тис. грн.)

Найменування статті	3 квартал 2016 року	3 квартал 2015 року
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	138 718	(247 118)
Прибуток/(збиток) за рік	138 718	(247 118)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	310 267	117 567
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	**0,45**	**(2,11)**
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	**0,45**	**(2,11)**

23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	**144 509**	**247 619**	**96 779**	**157 382**	**646 289**
Процентні доходи	119 610	213 764	93 513	-	426 886
Комісійні доходи	24 899	33 855	3 266	367	62 388
Інші операційні доходи	-	-	-	157 015	157 015
Усього доходів сегментів	**144 509**	**247 619**	**96 779**	**157 382**	**646 289**
Процентні витрати	(48 008)	(137 557)	(26 194)	-	(211 759)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2 826	13 139	(1 259)	-	14 706
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	554	554
Результат від операцій з іншими фінансовими активами, що обліковуються через прибуток або збиток	-	-	4 929	-	4 929
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(21 270)	-	(21 270)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	17 943	-	17 943
Комісійні витрати	(3 211)	(9 762)	(4)	-	(12 977)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(40)	(40)
Адміністративні та інші операційні витрати	(67 003)	(187 782)	(44 872)	-	(299 657)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	**29 113**	**(74 343)**	**26 052**	**157 896**	**138 718**

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	**247 101**	**115 215**	**38 281**	**15 839**	**416 437**
Процентні доходи	228 231	85 183	36 051	-	349 465
Комісійні доходи	18 871	30 032	2 230	207	51 340
Інші операційні доходи	-	-	-	15 632	15 632
Усього доходів сегментів	**247 101**	**115 215**	**38 281**	**15 839**	**416 437**
Процентні витрати	(47 534)	(146 912)	(51 151)	(9 775)	(255 372)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(22 787)	(105 917)	476	-	(128 229)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	(975)	(975)
Результат від операцій з іншими фінансовими активами, що обліковуються через прибуток або збиток	-	-	42 250	-	42 250
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(8 869)	-	(8 869)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(11 489)	-	(11 489)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	9 865	-	9 865
Комісійні витрати	(3 388)	(8 649)	(22)	-	(12 058)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	692	692
Адміністративні та інші операційні витрати	(179 418)	(95 157)	(27 795)	-	(302 370)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	**(6 025)**	**(241 421)**	**(5 454)**	**5 782**	**(247 118)**

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 561 728	3 094 776	440 064	-	5 096 568
Усього активів сегментів	1 561 728	3 094 776	440 064	-	5 096 568
Нерозподілені активи	-	-	-	300 571	300 571
Усього активів	**1 561 728**	**3 094 776**	**440 064**	**300 571**	**5 397 139**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	781 239	2 091 344	1 328 960	-	4 201 543
Усього зобов'язань сегментів	781 239	2 091 344	1 328 960	-	4 201 543
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	352 276	352 276
Усього зобов'язань	**781 239**	**2 091 344**	**1 328 960**	**352 276**	**4 553 819**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					**843 320**
Капітальні інвестиції	3 612	10 155	2 429	-	**16 196**
Амортизація	(3 649)	(10 259)	(2 454)	-	**(16 362)**

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 430 692	2 320 829	1 759 768	-	5 511 289
Усього активів сегментів	1 430 692	2 320 829	1 759 768	-	5 511 289
Нерозподілені активи	-	-	-	290 360	290 360
Усього активів	**1 430 692**	**2 320 829**	**1 759 768**	**290 360**	**5 801 649**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	870 430	2 099 263	1 601 708	-	4 571401
Усього зобов'язань сегментів	870 430	2 099 263	1 601 708	-	4 571401
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	569 414	569 414
Усього зобов'язань	**870 430**	**2 099 263**	**1 601 708**	**569 414**	**5 140 815**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	5 104	7 372	1 701	-	**14 177**
Амортизація	(7 770)	(11 224)	(2 590)	-	**(21 584)**
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(812)	(1 172)	(270)	-	**(2 254)**
Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3 995	5 769	1 331	-	**11 095**

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Найменування статті	3 квартал 2016 року			за 2015 рік		
	Україна	Інші країни	усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	646 289	-	646 289	545 204	-	545 204
Основні засоби	137 777	-	137 777	155 909	-	155 909

24. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем 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.

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %)	-	-	361 354 (0%)
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	-	4 843 (7,48%)	134 (25,20%)
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	1 205	1
Інші фінансові активи	-	-	36
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	-	1 322 775 (2,59%)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	7 045 (0%)	4 800 (4,75%)	37 826 (4,39%)
Інші зобов'язання	-	-	1 416

Таблиця 24.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %)	-	-	295 (0%)
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	-	8 953 (6,10%)	177 (21,23%)
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	1 008	2
Інші фінансові активи	-	5	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	-	1 338 884 (2,20%)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	262 790 (1,48%)	6 496 (6,21%)	7 394 (6,10%)
Інші зобов'язання	-	-	24 764

Таблиця 24.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наростаючим підсумком з початку 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	147	1 734
Процентні витрати	(603)	(102)	(26 308)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 626
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	179
Комісійні доходи	-	116	47
Комісійні витрати	-	(16)	(54)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(5)	(1)
Інші операційні доходи	-	2	68 477
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(212)	(11 740)

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	259	2 445
Процентні витрати	(12 887)	(160)	(63 816)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(46 640)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(829)
Комісійні доходи	-	140	30
Комісійні витрати	-	-	(715)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(5)	(780)
Інші операційні доходи	-	-	9
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(171)	(39 312)

Таблиця 24.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	399
Інші потенційні зобов'язання	721	57

Таблиця 24.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	1 065	6 253
Інші потенційні зобов'язання	1 158	119

Таблиця 24.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами наростаючим підсумком з початку 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 166	362
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(4 177)	(459)

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	4 090	333
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	(6 392)	(544)

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	За 3 квартал 2016 рік		2015 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	20 537	-	26 478	-
Виплати під час звільнення	477	-	-	-

До пов’язаних осіб Банк відносить материнську компанію, Голову Правління, Голову та членів спостережної ради, перших заступників Голови правління, членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, працівників внутрішнього аудиту, членів ревізійної комісії, керівників відділень та членів сімей вище перелічених осіб.

25. Події після дати балансу

Після дати балансу не відбулися події, які на думку керівництва Банку, є суттєвими для користувачів скороченої проміжної фінансової звітності Банку за 3 квартал 2016 року.