

**Публічне акціонерне товариство
«БАНК» ЮНІСОН»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
*за період, що закінчився 31 березня 2016 року***

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
3. Основи подання фінансової звітності	10
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
5. Кошти в інших банках.....	12
6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	15
8. Інші фінансові активи	16
9. Інші активи	18
10. Кошти клієнтів.....	19
11. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	20
12. Резерви за зобов'язаннями	21
13. Інші зобов'язання	21
14. Субординований борг	22
15. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	22
16. Процентні доходи та витрати	23
17. Комісійні доходи та витрати	24
18. Інші операційні доходи	24
19. Адміністративні та інші операційні витрати	25
20. Витрати на податок на прибуток	26
21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	28
22. Операційні сегменти	29
23. Управління фінансовими ризиками.....	34
24. Управління капіталом.....	35
25. Умовні та інші зобов'язання.....	36
26. Похідні фінансові інструменти.....	37
27. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	38
28. Операції з пов'язаними сторонами	38
29. Події після закінчення звітного періоду	41

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	97 816	70 470
Кошти в інших банках	5	22 954	41 942
Кредити та заборгованість клієнтів		545 576	546 420
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	115 246	225 670
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	323
Відстрочений податковий актив	20	292	292
Основні засоби та нематеріальні активи		90 822	88 571
Інші фінансові активи	8	5 801	2 170
Інші активи	9	8 421	13 419
Усього активів		886 928	989 277
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	398 365	512 073
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	53	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		12	-
Резерви за зобов'язаннями	12	340	3 364
Інші фінансові зобов'язання		4 729	4 851
Інші зобов'язання	13	5 917	4 533
Субординований борг	14	132 395	120 004
Усього зобов'язань		541 811	644 825
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 943	4 960
Резервні та інші фонди банку		4 857	4 857
Резерви переоцінки	15	(829)	(511)
Усього власного капіталу		345 117	344 452
Усього зобов'язань та власного капіталу		886 928	989 277

Затверджено до випуску та підписано

Яковлев Д.П.

В.о. Голови Правління

Капітоненко Д.Е.

В.о. головного бухгалтера

Вик.: Сovenko O.M.
 498-24-85 внутр. 72202



ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015року
Процентні доходи	16	36 758	25 600
Процентні витрати	16	(17 235)	(8 328)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19 523	17 272
Комісійні доходи	17	13 589	11 044
Комісійні витрати	17	(1 535)	(314)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		70	(1 084)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 002	1 396
Результат від операцій з іноземною валютою		497	4 422
Результат від переоцінки іноземної валюти		7 901	49 250
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	110
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		245	70
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5,6	(782)	(13 334)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8,9	(1 599)	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	12	3 025	(1 943)
Інші операційні доходи	18	288	1 227
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(41 906)	(34 156)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 318	33 960
Витрати на податок на прибуток	20	(334)	1 611
Прибуток/(збиток)		984	35 571

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015року
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	(318)	(3 848)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	15	-	692
Інший сукупний дохід після оподаткування		(318)	(3 156)
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ		666	32 415
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	0,07	2,65
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	0,07	2,65

Затверджено до випуску та підписано

Яковлев Д.П.

В.о. Голови Правління



Капітоненко Д.Е.

В.о. головного бухгалтера

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

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Звіт про зміни у власному капіталі

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 01 січня 2015		335 146	2 561	8 539	346 246
Усього сукупного доходу		-	(3 156)	35 571	32 415
Залишок на 31 березня 2015		335 146	(595)	44 109	378 659
Залишок на 01 січня 2016		335 146	4 346	4 960	344 452
Усього сукупного доходу			(318)	984	666
Залишок на 31 березня 2016		335 146	4 028	5 943	345 117

Затверджено до випуску та підписано

Яковлев Д.П.
 В.о. Голови Правління



Капітоненко Д.Е.
 В.о. головного бухгалтера

Вик.: Сovenko O.M.
 498-24-85 внутр. 72202

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		37 112	21 346
Процентні витрати, що сплачені		(15 237)	(9 533)
Комісійні доходи, що отримані		13 589	11 218
Комісійні витрати, що сплачені		(1 535)	(314)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		70	161
Результат операцій з іноземною валютою		497	3 206
Інші отримані операційні доходи		(9 551)	2 879
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14 542)	(17 498)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(17 113)	(14 726)
Податок на прибуток, сплачений		-	(1 174)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(6 710)	(4 435)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		16 800	30 938
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		21 538	22 310
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 272	(2 675)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		4 998	(9 428)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(122 389)	(66 637)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		52	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		868	(792)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 384	980
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(81 187)	(29 739)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(23 842)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		56 572	22 791
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(1 807 000)	-
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		1 867 000	-
Придбання основних засобів		(4 559)	-
Придбання нематеріальних активів		(3 871)	(2 161)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		108 142	(3 212)

Примітки, подані на стор. 8-41, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		391	5 035
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27 346	(27 916)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	70 470	69 116
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	97 816	41 200

Затверджено до випуску та підписано

Яковлев Д.П.

В.о. Голови Правління



Капітоненко Д.Е.

В.о. головного бухгалтера

Вик.: Сovenko O.M.
498-24-85 внутр. 72202

1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року для Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» (далі – «Банк»).

Станом на 1 квітня 2016 року:

- жодна юридична або фізична особа не володіла більш ніж 10% в капіталі Банку;

- акціонерами Банку, кожен з часткою менше 10%, були кіпрські компанії: ЛАБАРНЕЙ АДВАНС ЛТД (LABARNEY ADVANCE LTD), ІГЕЙЗЕР КЕПІТАЛ ЛТД (EGASER CAPITAL LTD), ФЕЛІГРАНТ ЕЛАЙЄНС ЛТД (FELIGRANT ALLIANCE LTD), - ГОРАЙТЕЛ СОЛЮШНС ЛТД (GORAITEL SOLUTIONS LTD), ІНТЕНТОСТ СІСТЕМС ЛТД (INTENTOST SYSTEMS LTD), МЕЛІГАНТ ГРУП ЛТД (MELIGANT GROUP LTD), РІЧМАНТІ ХОЛДІНГ ЛТД (RICHMANTY HOLDING LTD), ВЕНТАТРАНС СІСТЕМС ЛТД (VENTATRANS SYSTEMS LTD), АЛМОНВОРТ ІМПЕЙ ЛТД (ALMONWORT IMPEY LTD), АМОКОРД ІНВЕСТ ЛТД (AMOCORD INVEST LTD), ЮНІСТРАДА ІНВЕСТ ЛТД (UNISTRADA INVEST LTD).

Порівняно з попередньою датою фінансової звітності змін в інформації по акціонерах не відбулося.

Контролери Банку - кінцеві вигодонабувачі: Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. У 2 кварталі 2016 року Банком надано інформацію до Національного банку України щодо здійснення контролю над Банком вказаними особами та подано план заходів врегулювання питання структури власності. План заходів розглядається Національним банком.

У 2 кварталі 2016 року фізичними особами Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. подано до Національного банку України повідомлення про намір придбання істотної участі в Банку. Сукупна доля участі в Банку вказаних чотирьох фізичних осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, складатиме 58,8% статутного капіталу Банку.

Керівництво банку не володіє часткою в акціях банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування юридичних та фізичних осіб в Україні. Банк здійснює банківську діяльність на підставі Банківської ліцензії № 267 від 08.02.2013 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 15.02.2013 року № 267, виданих Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 220), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» №4452-VI від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації банку.

Станом на кінець березня 2016 року Банк має 13 діючих відділень в Україні (усього 16 відділень: два з них в м. Донецьк, де не здійснюється діяльність банку та одне відділення у м. Львові, де тимчасово призупинено діяльність).

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

Ціни на світових сировинних ринках у IV кварталі 2015 року продовжили знижуватися. На початку 2016 року під впливом нарощення надлишкової пропозиції їх падіння поглибилося. Зокрема, уже на початку січня 2016 року ціни на нафту протестували новий психологічний рівень у 30 дол/бар. Падіння цін на сировинних ринках було зумовлено як факторами з боку пропозиції, так і попиту, зокрема нижчими, ніж очікувалося раніше, темпами зростання світової економіки та посиленням побоювань інвесторів щодо впливу уповільнення економічного розвитку Китаю на світову економіку.

Зовнішні ринки зберігатимуть своє значення для розвитку української економіки у 2016 році. Це пов'язано з відносно обмеженими можливостями зростання попиту, насамперед споживчого, на внутрішньому ринку. Адже, як справедливо наголошує багато експертів, темпи зростання соціальних стандартів (номінальної заробітної плати, прожиткового мінімуму тощо) в Україні у 2016 році співпадають із передбаченим державним бюджетом темпами інфляції. Тому й розраховувати на значне зростання попиту з боку громадян, чії доходи формуються за рахунок виплат з державного та місцевих бюджетів у 2016 році не варто. Споживчий попит цього року в Україні може зростати насамперед завдяки тим громадянам, що отримують доходи з небюджетних джерел. Хоча, на думку деяких експертів, російське продовольче ембарго, наприклад, може сприяти зростанню пропозиції вітчизняного продовольства на внутрішньому ринку. Це, у свою чергу, може викликати деяке зниження цін на продовольство, а отже і збільшення обсягів споживання деяких продовольчих товарів, наприклад м'ясо-молочних, в Україні.

Протягом 1 кварталу 2016 року зберігалися негативні тенденції минулого року, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, в наслідок переорієнтації на інші ринки збуту; зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту. Політична криза та загострення ситуації на Донбасі не сприяли покращенню ситуації.

Майбутній розвиток України значною мірою залежить як від зовнішніх факторів (виділення фінансової допомоги з боку МВФ і західних кредиторів), так і від припинення воєнного конфлікту і стабілізації політичної ситуації, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у податковій, юридичній і регулятивній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності « МСФЗ (IAS) » 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2016:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На даний час керівництво Банку оцінює вплив даних змін на свою фінансову звітність.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1

У тисячах гривень	31 березня 2015	31 грудня 2015
Готівкові кошти	56 756	53 507
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	39 827	12 492
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	2 283	5 468
України	2 240	5 446
інших країн	43	22
Резерв під знецінення готівкових коштів	(1 050)	(997)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	97 816	70 470

Банком сформований резерв під можливе знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території міста Донецька, в повній сумі таких коштів (1050 тисяч гривень – за станом на 31.03.2016 року; 997 тисяч гривень - за станом на 31.12.2015 року). Зміна в сумі резерву обумовлена перерахунком готівкових коштів в іноземній валюті у валюту подання звітності.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 01 квітня 2016 року:

Таблиця 4.2

У тисячах гривень	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	39 827	2 283	42 110
- Національний банк України	39 827	-	39 827
- без рейтингу	-	2 283	2 283
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	39 827	2 283	42 110

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 01 січня 2016 року:

Таблиця 4.3

У тисячах гривень	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	12 492	5 468	17 960
- Національний банк України	12 492	-	12 492
- рейтинг Ва3	-	22	22
- без рейтингу	-	5 446	5 446
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	12 492	5 468	17 960

Протягом звітної періоду відбулось збільшення грошових коштів та їх еквівалентів на 27 346 тис. грн., в тому числі, але не виключно, за рахунок надходжень коштів внаслідок продажу державних облігацій та депозитних сертифікатів Національного банку України, що знаходились у власності Банку, та тимчасового зменшення обсягів інвестування в державні цінні папери.

5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2015	31 грудня 2015
<i>Депозити в інших банках:</i>	22 954	25 960
Гарантійні депозити	22 954	25 960
<i>Кредити, надані іншим банкам:</i>	-	16 808
Короткострокові	-	16 808
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(826)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	22 954	41 942

Станом на 31 березня 2015 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках України, у сумі 22 954 тисячі гривень, розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб.

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 31 березня 2016 року:

Таблиця 5.2

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	22 954	-	22 954
- у 20 найбільших банках	11 630	-	11 630
- в інших банках України	11 324	-	11 324
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
Всього коштів в інших банках	22 954	-	22 954

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

Таблиця 5.3

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

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

Таблиця 5.4

	За тримісячний період 2016 року		За тримісячний період 2015 року	
	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 січня	(826)	-	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	826	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 квітня	-	-	-	-

6. Кредити та заборгованість клієнтів

В кредитах та заборгованості клієнтів станом на 01 квітня 2016 року суттєвих змін не відбулося.

Протягом 1 кварталу 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.1

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016р.	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)		(44 955)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	257	(1 450)	508	(923)		(1 608)
Сума прощення нарахованих відсотків за рахунок резерву	-	-	173	-		173
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2016р.	(33 965)	(8 592)	(236)	(3 597)		(46 390)

Протягом 1 кварталу 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.2

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015р.	(23 448)	(997)	(741)	(1 540)	-	(26 726)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 187)	(7 595)	505	(2 057)		(13 334)
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2015 р.	(27 635)	(8 592)	(236)	(3 597)	-	(40 060)

7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Боргові цінні папери:	115 246	225 670
державні облігації	-	49 661
депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	115 246	176 009
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	115 246	225 670

Протягом звітнього року Банк не здійснював перекласифікації цінних паперів на продаж.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю за 31 березня 2016 року:

Таблиця 7.2

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
Непрострочені та не знецінені:	-	115 246	115 246
державні установи та підприємства	-	115 246	115 246
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	115 246	115 246

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

Таблиця 7.3

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

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

8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	501	26
Інші фінансові активи	5 812	2 403
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(512)	(259)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 801	2 170

Станом за 31 березня 2016 року інші фінансові активи складаються з таких компонентів:

Таблиця 8.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Інші фінансові активи, в т.ч.	5 812	2 403
Розрахунки за операціями з інкасації юридичних осіб	2 945	-
розрахунки за переказами	2 100	2 041
нараховані доходи	289	131
прострочені нараховані доходи	478	231

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2016 року

Таблиця 8.3

<i>У тисячах гривень</i>	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(259)	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(253)	(253)
Залишок за станом на кінець періоду	(512)	(512)

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2015 року

Таблиця 8.4

<i>У тисячах гривень</i>	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(69)	(69)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(69)	(69)

ПАТ «БАНК « ЮНІСОН»**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2016 року**

Далі подано аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31 березня 2016 року

Таблиця 8.5

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість:	501	5 332	5 833
Малі компанії	501	5 332	5 833
Прострочена, але не знецінена:	-	480	480
із затримкою платежу до 31 дня	-	126	126
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	135	135
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	12	12
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	167	167
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	40	40
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	501	5 812	6 313
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(512)	(512)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	501	5 300	5 801

Далі подано аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31 березня 2015 року:

Таблиця 8.6

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість:	26	2 170	2 196
Малі компанії	26	2 170	2 196
Прострочена, але не знецінена:	-	233	233
із затримкою платежу до 31 дня	-	22	22
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	12	12
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	26	26
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	139	139
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	34	34
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26	2 403	2 429
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(259)	(259)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	26	2 144	2 170

9. Інші активи

Таблиця 9.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	3 279	7 281
- товарно-матеріальних цінностей	832	578
- основних засобів	77	4 241
- нематеріальних активів	2 370	2 462
Передоплата за послуги	2 651	2 120
Витрати майбутніх періодів	5 525	5 691
Інші активи	105	120
Резерв під інші активи	(3 139)	(1 793)
Усього інших активів за мінусом резервів	8 421	13 419

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2016 року:

Таблиця 9.2

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
Залишок за станом на початок періоду	(1 740)	(53)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(781)	(565)	-
Залишок за станом на кінець періоду	(2 521)	(618)	-

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2015 року:

Таблиця 9.3

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
Залишок за станом на початок періоду	(30)	(8)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(30)	(8)	-

10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Державні та громадські організації:	13 240	16 181
Поточні рахунки	85	49
Строкові кошти	13 155	16 132
Інші юридичні особи	229 337	353 155
Поточні рахунки	78 633	96 433
Строкові кошти	150 704	256 722
Фізичні особи:	155 788	142 737
Поточні рахунки	31 437	53 360
Строкові кошти	124 351	89 377
Усього коштів клієнтів	398 365	512 073

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

Таблиця 10.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016		31 грудня 2015	
	сума	%	сума	%
Державне управління	-	-	-	-
Транспорт	797	0%	1 550	0%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 207	0%	1 219	0%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	89 546	23%	28 175	6%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	636	0%	67	0%
Управління фондами, страхування, надання фінансових послуг та ін.	50 172	13%	149 049	29%
Виробництво електричного устаткування	13 240	3%	16 082	3%
Діяльність охоронних служб та проведення розслідувань	73 320	19%	76 774	15%
Охорона здоров'я	7 778	2%	9 505	2%
Будівництво	719	0%	11 804	2%
Виробництво іншої неметалевої продукції	36	0%	45 721	9%
Фізичні особи	155 788	39%	142 737	28%
Інші	5 126	1%	29 390	6%
Усього коштів клієнтів	398 365	100%	512 073	100%

Станом на 31 березня 2015 кошти клієнтів у сумі 147 711 тисяч гривень, або 37% від загального обсягу коштів клієнтів, являли собою кошти десяти найбільших клієнтів Банку.

Відповідно до цивільного кодексу України Банк зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти за цим вкладом із спливом строку, визначеного в договорі банківського вкладу.

Дострокове повернення вкладу може бути передбачено умовами договору банківського вкладу.

На законодавчому рівні видача готівкових коштів у національній валюті через каси та банкомати обмежена до 500 тисяч гривень на добу на одного клієнта.

Видача(отримання) готівкових коштів в іноземній валюті та банківських металах з поточних і депозитних рахунків клієнтів через каси та банкомати обмежена до 50 тисяч гривень на добу на одного клієнта в еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України. Зазначена вимога поширюється на видачу(отримання) готівкових коштів як у межах України, так і за її межами незалежно від кількості рахунків клієнта в одному банку.

11. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 11.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Депозитні сертифікати	53	-
Усього	53	-

Основні умови/параметри депозитних сертифікатів, емітованих Банком, за станом на кінець дня 31.03.2016 року.:

- Іменні, в документарній формі;
- Номіновані в доларах США;
- Строк обігу – 185 днів;
- Процентна ставка – 9,5 % річних;
- Сплата процентного доходу – при погашення сертифікату;
- Без права дострокового погашення, пролонгації.

Депозитні сертифікати, емітовані Банком, є:

- незабезпеченими;
- неконвертованими борговими інструментами.

Протягом звітного періоду відбулось збільшення боргових цінних паперів, емітованих Банком, в сумі 53 тис. грн. за рахунок розміщення Банком депозитних сертифікатів, нарахування доходів за ними.

12. Резерви за зобов'язаннями

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2016 року.

Таблиця 12.1

У тисячах гривень

	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	3 364	3 364
Формування та/або збільшення резерву	3 025	3 025
Залишок на кінець періоду	340	340

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2015 року.

Таблиця 12.2

У тисячах гривень

	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	172	172
Формування та/або збільшення резерву	1 943	1 943
Залишок на кінець періоду	2 115	2 115

13. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 13.1

У тисячах гривень

	31 березня 2016	31 грудня 2015
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	151	818
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	321	257
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 668	31
Нарахування резерву під невикористані відпустки	3 281	2 831
Кредиторська заборгованість з придбання активів	36	159
Доходи майбутніх періодів	457	437
Інша заборгованість	3	-
Усього	5 917	4 533

Збільшення кредиторської заборгованості за розрахунками з працівниками Банку обумовлено умовами колективного договору щодо строків виплати заробітної плати, які припадають на 1 та 16 число кожного місяця.

14. Субординований борг

Таблиця 14.1

<i>У тисячах гривень</i>	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Ай.Ді.Пі Кепітал ЛТД (IDP CAPITAL LTD)	Долар США	15.01.2021	4 %	132 395	120 004

Субординований борг розміщено у січні 2014 року у вигляді депозиту у сумі 5 мільйонів доларів США строком на 7 років та не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років. Сплата нарахованих відсотків відбувається щоквартально. Перше погашення суми основного боргу у січні 2019 року у сумі 3 мільйони доларів США, наступні - у січні 2020 року та січні 2021 року у сумі по 1 мільйону доларів США.

Станом на 31 березня 2016 року сума субординованого боргу склала 132 395 тисяч гривень, в тому числі 131 090 тисяч гривень - субординований борг та 1 305 тисяч гривень – нараховані витрати за субординованим боргом.

Субординований борг у сумі 131 090 тисяч гривень включено до регулятивного капіталу Банку в складі Додаткового капіталу (Примітка 24).

15. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Залишок на початок року	(511)	2 289
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(318)	(3 414)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(318)	(3 414)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	614
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	614
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(829)	(511)

16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	28 627	19 705
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	5 906	2 517
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
Кошти в інших банках	2 121	3 271
Торгові боргові цінні папери	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	104	107
Кошти в НБУ	-	-
Усього процентних доходів	36 758	25 600
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(7 436)	(4 417)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України	-	-
Строкові кошти фізичних осіб	(5 267)	(2 381)
Строкові кошти інших банків	(4)	(4)
Субординований борг	(1 276)	(1 046)
Поточні рахунки	(3 252)	(467)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	(13)
Усього процентних витрат	(17 235)	(8 328)
Чистий процентний дохід/(витрати)	19 523	17 272

17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	3 957	1 914
Інкасація	9 079	8 021
Інші	304	142
Гарантії надані	75	96
Операції на валютному ринку	174	871
Усього комісійних доходів	13 589	11 044
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(1 487)	(306)
Операції з цінними паперами	(8)	(8)
Комісійні витрати на контргарантії	(40)	-
Усього комісійних витрат	(1 535)	(314)
Чистий комісійний дохід/витрати	12 054	10 730

18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
Дохід від вибуття основних засобів	5	-
Дохід від інформаційно-консультаційних послуг	-	36
Штрафи, пені, що отримані банком	74	55
Дохід від суборенди	75	19
Безповоротна фінансова допомога	-	-
Відшкодування збитків і нестач	-	248
Компенсація виплат мобілізованим співробітникам	-	2
Доходи за угодами зі страховими компаніями	101	25
Інші	33	842
Усього операційних доходів	288	1 227

19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
Витрати на утримання персоналу		(14 593)	(16 338)
Амортизація основних засобів		(2 836)	(3 553)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(901)	(556)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 348)	(3 000)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(321)	(160)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(5 511)	(5 905)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(1 709)	(1 231)
Професійні послуги		(70)	(67)
Витрати на маркетинг та рекламу		(654)	(392)
Витрати із страхування		(4 562)	(2)
Витрати на охорону		(1 357)	(1 722)
Витрати на відрядження		(151)	(295)
Господарські витрати		(674)	(493)
Інші		(2 219)	(442)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(41 906)	(34 156)

20. Витрати на податок на прибуток

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

Таблиця 20.1

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
Поточний податок на прибуток	(334)	1 611
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(334)	1 611

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) наведено нижче.

Таблиця 20.2

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
Прибуток до оподаткування	1 318	33 960
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(237)	(6 113)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	131	(252)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	224	7 976
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(432)	-
Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(20)	-
Сума податку на прибуток (збиток)	(334)	1 611

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

ПАТ «БАНК « ЮНІСОН»**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2016 року**

Нижче наведені відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць за 1 квартал 2016 року:

Таблиця 20.3

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 1 квітня 2016
Основні засоби	882	-	-	882
Резерви під знецінення активів	(802)	-	-	(802)
Переоцінка активів	113	-	-	113
Нараховані доходи (витрати)	99	-	-	99
Цінні папери	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	292	-	-	292
Визнаний відстрочений податковий актив	1 093	-	-	1 093
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(801)	-	-	(801)

Нижче наведені відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць за 1 квартал 2015 року:

Таблиця 20.4

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2015	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 1 квітня 2015
Основні засоби	(728)	-	-	(728)
Резерви під знецінення активів	(867)	-	-	(867)
Переоцінка активів	(502)	-	-	(502)
Нараховані доходи (витрати)	502	-	-	502
Цінні папери	260	-	-	260
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 335	-	-	1 335
Визнаний відстрочений податковий актив	260	-	-	260
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 595)	-	-	(1 595)

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 21.1

У тисячах гривень	Прим.	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		984	35 571
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток)		984	35 571
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		13 406	13 406
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.		0,07	2,65
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.		0,07	2,65

Нижче наведено розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій:

Таблиця 21.2

У тисячах гривень	Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		984	35 571
Нерозподілений прибуток/(збиток)		984	35 571
Нерозподілений прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		984	35 571
Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		-	-
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій		984	35 571

22. Операційні сегменти

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

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

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

Проценти нараховуються по сегментах із застосуванням ставки за внутрішніми позиками/розміщенням.

ПАТ «БАНК « ЮНІСОН»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2016 року

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за 1 квартал 2016 року:
Таблиця 22.1

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів					Інші сегменти та операції	Усього
	Прим.	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		27 291	4 149	8 152	11 250	38	50 880
Процентні доходи	16	26 148	2 479	8 131	-	-	36 758
Комісійні доходи	17	715	1 594	21	11 250	9	13 589
Інші операційні доходи та доходи/витрати під час первісного визнання		428	76	-	-	29	533
Усього доходів сегментів		27 291	4 149	8 152	11 250	38	50 880
Процентні витрати	16	(8 822)	(7 133)	(3)	-	(1 277)	(17 235)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5, 6	(1 418)	(190)	826			(782)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	8, 9	(191)	(14)	-	(18)	(1 376)	(1 599)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	70	-	-	70
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	2 002	-	-	2 002
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	497	-	-	497
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	7 901	-	-	7 901
Комісійні витрати	17	(1)	(1 559)	(65)	(308)	398	(1 535)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	12	3 028	(3)	-	-	-	3 025
Адміністративні та інші операційні витрати та податок на прибуток	19 20	(1 990)	(5 899)	(882)	(7 355)	(26 114)	(42 240)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		17 896	(10 650)	18 498	3 569	(28 330)	984

ПАТ «БАНК « ЮНІСОН»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2016 року

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за 1 квартал 2015 року:

Таблиця 22.2

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів			послуги інкасації	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів:		18 383	5 015	5 928	8 462	263	38 051
Процентні доходи	16	16 767	2 938	5 895	-	-	25 600
Комісійні доходи	17	1 233	1 352	33	8 426	-	11 044
Інші операційні доходи		383	725	-	36	263	1 407
Усього доходів сегментів		18 383	5 015	5 928	8 462	263	38 051
Процентні витрати	16	(4 541)	(2 738)	(4)	-	(1 046)	(8 328)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5,6	(7 699)	(6 421)	935	28	(177)	(13 334)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	8,9	-	-	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	(1 084)	-	-	(1 084)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	1 396	-	-	1 396
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	4 422	-	-	4 422
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	49 250	-	-	49 250
Комісійні витрати	17	-	(232)	(59)	(24)	1	(314)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	12	814	(2 757)	-	-	-	(1 943)
Адміністративні та інші операційні витрати	19 20	(1 246)	(2 982)	(772)	(5 855)	(21 690)	(32 545)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		5 711	(10 115)	60 012	2 611	(22 649)	35 571

ПАТ «БАНК « ЮНІСОН»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2016 року

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 31 березня 2016 року:

Таблиця 22.3

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	511 177	33 224	1 836	14 091	326 600	886 928
Усього активів сегментів	511 177	33 224	1 836	14 091	326 600	886 928
Усього активів	511 177	33 224	1 836	14 091	326 600	886 928
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	247 559	152 701	7	-	141 544	541 811
Усього зобов'язань сегментів	247 559	152 701	7	-	141 544	541 811
Усього зобов'язань	247 559	152 701	7	-	141 544	541 811

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 31 грудня 2015 року:

Таблиця 22.4

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

ПАТ «БАНК « ЮНІСОН»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2016 року

Далі подано інформацію про географічні регіони:

Таблиця 22.5

<i>У тисячах гривень</i>	Звітний рік			Попередній рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів за 1 квартал	50 874	6	50 880	38 051	-	38 051
Основні засоби станом на 01 січня	60 605	-	60 605	58 955	-	58 955
Нематеріальні активи на 01 січня	30 217	-	30 217	29 616	-	29 616

23. Управління фінансовими ризиками

У першому кварталі поточного року, концентрація валютного ризику не зазнала суттєвих змін для Банку.

Концентрація географічного ризику в першому кварталі 2016р. без суттєвих змін.

Протягом першого кварталу 2016 року банк дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк щоденно здійснює моніторинг нормативів кредитного ризику.

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

Таблиця 23.1

<i>у відсотках</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
H7 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. Визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	23,28	21,65
H8 Норматив великих кредитних ризиків. Визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 800%)	77,72	64,60
H9 (2014:H10) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	0,10	0,23

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

- Норматив миттєвої ліквідності (H4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 01 квітня 2016 року цей норматив складав 192,97% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (H5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 01 квітня 2016 року цей норматив складав 107,58% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (H6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 01 квітня 2016 року цей норматив складав 158,6% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

Розриви між фінансовими активами та зобов'язаннями за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01 квітня 2016 знаходяться в рамках допустимих значень.

24. Управління капіталом

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2016 року, складає 445 528 тисяч гривень.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, яке становить 10%. Станом на 01 березня 2016 року цей показник становив 72,43%.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України, який складається з таких компонентів:

Таблиця 24.1

У тисячах гривень

	Прим.	31 березня 2016	31 грудня 2015
Основний капітал		309 125	304 536
Статутний капітал банку		335 146	335 146
Внески за незареєстрованим статутним капіталом, що здійснені грошовими коштами згідно з тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію НКЦПФР випуску акцій банку.		-	-
Резервні фонди		4 857	4 857
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(29 654)	(28 129)
Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами		(563)	(580)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(661)	(6 758)
Додатковий капітал		136 403	123 930
Резерви		1 360	434
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 953	3 492
Субординований борг банку	14	131 090	120 004
Усього регулятивного капіталу		445 528	428 466

25. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Станом на 01 квітня 2016 року у судових інстанціях на розгляді перебуває 22 судові справи майнового характеру за позовами Банку на загальну суму 17 063 тисячі гривень. Предметом спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами.

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 фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

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

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

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

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 березня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо нематеріальних активів на загальну суму 2 944 тисячі гривень. Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

Таблиця 25.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2016	31 грудня 2015
Зобов'язання з кредитування, що надані		106 652	138 060
Гарантії видані		3 316	13 875
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	12	(340)	(3 364)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		109 628	148 571

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

Таблиця 26.1

У тисячах гривень

	31 березня 2016	31 грудня 2015
Гривня	106 652	138 060
Долар США	-	-
Євро	-	-
Усього	106 652	138 060

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

Станом на 31 березня 2016 активи надані в заставу відсутні, гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 22 954 тисячі гривень розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. (Примітка 4).

26. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 26.1

У тисячах гривень	31 березня 2016		31 грудня 2015	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	(6 632)
Дебіторська заборгованість в гривні	-	-	-	43 676
Кредиторська заборгованість в доларах США	-	-	-	(50 308)
Чиста справедлива вартість	-	-	-	(6 632)

27. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Методи оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань протягом першого кварталу 2016 року змін не зазнали.

28. 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 31 березня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 28.1

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 34,99 %)	-	-	294	305
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня	-	-	26	148
Інші активи	-	-	-	47
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	47	40 469
Інші зобов'язання	-	-	-	5

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

Таблиця 28.2

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 34,99 %)	-	-	123	229
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	16	28
резерв під заборгованість за іншими нарахованими доходами за станом на 31 грудня	-	-	-	30
Інші активи	-	-	-	55
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	1 363	40 093
Резерви за зобов'язаннями	-	-	20	41

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2016 року:

Таблиця 28.3

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	32	17
Процентні витрати	-	-	(9)	(1 013)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(26)	(148)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(84)	(22)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2015 року:

Таблиця 28.4

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	7	18
Процентні витрати	-	-	(27)	(589)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	(6)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(5)	(3)
Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(43)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(90)	(61)

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

Таблиця 28.5

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

Далі наведено інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 1 квітня 2015 року:

Таблиця 28.6

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	274	157

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2016 року:

Таблиця 28.7

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	1 140	683
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	962	673

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2015 року:

Таблиця 28.8

У тисячах гривень	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	390	514
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	361	497

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 28.9

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	900	169	958	239
- Короткострокові премії	-	-	-	-
Всього	900	169	958	239

29. Події після закінчення звітного періоду

У 2 кварталі 2016 року Банком надано інформацію до Національного банку України щодо здійснення контролю над Банком фізичними особами Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. та подано план заходів врегулювання питання структури власності. План заходів розглядається Національним банком.

У 2 кварталі 2016 року фізичними особами Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. подано до Національного банку України повідомлення про намір придбання істотної участі в Банку. Сукупна доля участі в Банку вказаних чотирьох фізичних осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, складатиме 58,8% статутного капіталу Банку.

05 квітня 2016 року ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", в якому Банком розміщено кошти на вимогу (балансові рахунки 1500 та 1502), віднесено до категорії неплатоспроможних. Враховуючи вищезазначене, Банком буде визначено кредитний ризик за операцією з розміщення коштів в ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" станом на 01.05.2016 та сформовано резерв відповідно до МСФЗ.

Після 31 березня 2016 року Банк працює на регулярній основі. В той час, як керівництво Банку вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах, подальше погіршення економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який на даному етапі неможливо визначити. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Банку впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан. Подальший розвиток ситуації може відрізнятись від оцінок керівництва.