

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

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за період, що закінчився 31 березня 2017 року

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
3. Основи подання фінансової звітності	12
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
5. Кошти в інших банках.....	15
6. Кредити та заборгованість клієнтів	16
7. Інші фінансові активи	17
8. Інші активи	18
9. Кошти клієнтів.....	19
10. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	19
11. Інші зобов'язання	20
12. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	20
13. Процентні доходи та витрати	21
14. Комісійні доходи та витрати	21
15. Інші операційні доходи	22
16. Адміністративні та інші операційні витрати	22
17. Витрати на податок на прибуток	23
18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	23
19. Операційні сегменти	23
20. Управління фінансовими ризиками.....	27
21. Управління капіталом.....	28
22. Умовні та інші зобов'язання.....	28
23. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	30
24. Операції з пов'язаними сторонами	30
25. Події після закінчення звітного періоду	Ошибка! Закладка не определена.

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

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	48 782	76 048
Кошти в інших банках	5	12 447	12 585
Кредити та заборгованість клієнтів	6	370 450	368 655
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	188
Основні засоби та нематеріальні активи		78 693	81 850
Інші фінансові активи	7	1 594	941
Інші активи	8	2 971	3 287
Усього активів		515 125	543 554
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	94 292	127 746
Боргові цінні папери, емітовані банком	10	381	521
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		971	971
Резерви за зобов'язаннями		19	19
Інші фінансові зобов'язання		17 615	17 759
Інші зобов'язання	11	3 898	3 299
Субординований борг		135 294	136 371
Усього зобов'язань		252 470	286 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(78 356)	(84 143)
Резервні та інші фонди банку		5 865	5 865
Резерви переоцінки	12	-	-
Усього власного капіталу		262 655	256 868
Усього зобов'язань та власного капіталу		515 125	543 554

Затверджено до випуску та підписано " " квітня 2017 року

Шевченко А.М.

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

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

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
		2017	2016	2017	2016
Процентні доходи	13	19 957	36 758	19 957	36 758
Процентні витрати	13	(2)	(17 235)	(2)	(17 235)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19 955	19 523	19 955	19 523
Комісійні доходи	14	3 218	13 589	3 218	13 589
Комісійні витрати	14	(179)	(1 535)	(179)	(1 535)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	70	-	70
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	2 002	-	2 002
Результат від операцій з іноземною валютою		(4)	497	(4)	497
Результат від переоцінки іноземної валюти		(569)	7 901	(569)	7 901
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	245	-	245
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	31	(782)	31	(782)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	7,8	647	(1 599)	647	(1 599)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	12	-	3 025	-	3 025
Інші операційні доходи	15	454	288	454	288
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(17 765)	(41 906)	(17 765)	(41 906)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 788	1 318	5 788	1 318
Витрати на податок на прибуток	17	-	(334)	-	(334)
Прибуток/(збиток)		5 788	984	5 788	984

У тисячах гривень	Прим	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
		2017	2016	2017	2017
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	12	-	(318)	-	(318)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	12	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	(318)	-	(318)
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ		5 788	666	5 788	666
Прибуток/(збиток) на акцію:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	18	0,43	0,07	0,43	0,07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	18	0,43	0,07	0,43	0,07

Затверджено до випуску та підписано " " квітня 2017 року

Шевченко А.М.

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

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

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

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

<i>У тисячах гривень</i>	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 01 січня 2016	335 146	4 346	4 960	344 452
Усього скупного доходу	-	(318)	984	666
Емісія акцій:	-	-	-	-
Залишок на 01 квітня 2016	335 146	(595)	44 109	378 659
Залишок на 01 січня 2017	335 146	5 865	(84 143)	256 868
Усього скупного доходу	-	-	5 787	5 787
Емісія акцій:	-	-	-	-
Залишок на 01 квітня 2017	335 146	5 865	(78 356)	262 655

Затверджено до випуску та підписано " " квітня 2017 року

Шевченко А.М.

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

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

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За тримісячний період 2017 року	За тримісячний період 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		6 723	37 112
Процентні витрати, що сплачені		(167)	(15 237)
Комісійні доходи, що отримані		3 036	13 589
Комісійні витрати, що сплачені		(179)	(1 535)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	70
Результат операцій з іноземною валютою		(4)	497
Інші отримані операційні доходи		117	(9 551)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(7 467)	(14 542)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6 772)	(17 113)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 713)	(6 710)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	16 800
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		9 441	21 538
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		11	2 272
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		435	4 998
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(32 903)	(122 389)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(137)	52
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		128	868
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		214	1 384
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(27 128)	(81 187)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	56 572
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		-	(1 807 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		-	1 867 000
Придбання основних засобів		(18)	(4 559)
Надходження від реалізації основних засобів		748	
Придбання нематеріальних активів		(473)	(3 871)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		257	108 142

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

У тисячах гривень	Прим.	За тримісячний період 2017 року	За тримісячний період 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1	391
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(27 266)	27 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	76 048	70 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	48 782	97 816

Затверджено до випуску та підписано " " квітня 2017 року

Шевченко А.М.

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

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

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року для Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» (далі – «Банк»).

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

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

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

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

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

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

Під час тимчасової адміністрації не здійснюється:

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

Дане обмеження не поширюється на зобов'язання банку щодо:

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

перераховуються в національну валюту України за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України до іноземних валют на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до цієї статті;

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

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

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

У 2016 році продовжився процес доволі радикальної трансформації української зовнішньої торгівлі. Основні причини – військовий конфлікт та торгівельна війна з Росією, що зумовили втрату російського ринку, економічна криза та наслідки жорсткої девальвації 2014-2015 рр. Результатом стала зміна структури зовнішньої торгівлі: переорієнтація з традиційного російського ринку (та ринку СНД загалом) та зростання питомої долі країн ЄС. У цілому зазначену тенденцію, особливо стосовно економічних зв'язків з Росією, можна вважати такою, що зберігатиметься і в середньотерміновій перспективі. Дані тенденції спостерігались на загальному фоні падіння показників ЗЕД, в першу чергу - експорту.

Більшість озвучених прогнозів свідчать про очікування відновлення української економіки та продовження зростання ВВП. Проте ці очікування є вкрай скромними як для економіки, яка пережила глибоку рецесію, - в районі 1.5- 3%.

Одним з основних факторів, що забезпечуватимуть економічне зростання, стане пожвавлення внутрішнього попиту. Приватне споживання в середньостроковій перспективі помірно відновлюватиметься внаслідок реалізації відкладеного попиту та зростання доходів населення.

Також очікується зростання обсягу інвестицій з боку бізнесу. Втім, суттєве нарощення інвестиційної активності на прогнозному горизонті стимулюватиме відповідне зростання інвестиційного імпорту, зокрема, машин та обладнання, що значною мірою обумовлюватиме від'ємний внесок чистого експорту у ВВП. Додатковим фактором зростання внутрішнього попиту стане пожвавлення кредитної активності на тлі очікуваного зниження процентних ставок в економіці.

Гальмуватиме зростання ВВП такий компонент як чистий експорт. Повільне зростання світової економіки, уповільнення темпів зростання в Китаї стримуватиме нарощування експорту.

Цінова кон'юнктура на світових товарних ринках у березні 2017 року продовжувала поліпшуватися, попри зниження цін на зернові. Ціни на сталь та залізну руду залишалися на відносно високому рівні завдяки збільшенню попиту, насамперед, з боку США та Індії, на тлі дії антидемпінгових мит проти низки країн. Ціни на зернові знизилися головним чином унаслідок збільшення обсягів розпродажу рекордних урожаїв з метою вивільнення додаткових коштів для проведення посівних робіт. Ціни на нафту після двомісячних коливань у відносно вузьких межах знизилися насамперед через нарощування обсягів видобутку нафти в США. Інтерес інвесторів до країн, ринки яких розвиваються, залишився високим через загалом сприятливу кон'юнктуру на світових фінансових ринках та позитивні очікування щодо макроекономічного розвитку цієї групи країн. В умовах послаблення долара США відносно провідних валют більшість валют країн, ринки яких розвиваються, зміцнилася.

У лютому 2017 року прискорилися споживча загальна та базова інфляція (відповідно до 14.2% та 6.4%). Це незначне прискорення було прогнозованим та відбулося за більшістю основних складових споживчого кошика на тлі збільшення виробничих витрат і низької бази порівняння. Стримували зростання цін у лютому фактори пропозиції, а також поліпшення ситуації на світових товарних ринках, що зумовило зміцнення обмінного курсу гривні. Водночас ці цінові тенденції на світових товарних ринках призвели до прискорення зростання індексу цін виробників до 38.9% р/р.

Після тривалого зростання ІВБГ знизився на 0.9% р/р. Падіння відобразило перші наслідки блокади транспортних шляхів на сході країни, а також підвищення бази порівняння. Різко знизилися показники добувної промисловості та металургії, а в цілому промислове виробництво знизилося на 4.6% р/р. Блокада також негативно позначилася на ситуації у вантажообороті та оптовій торгівлі. Водночас зниження виробництва в сільському господарстві уповільнилося.

На ринку праці тривало відновлення попиту на робочу силу. Темпи зростання середньої заробітної плати як у номінальному, так і в реальному вимірі після суттєвого прискорення дещо знизилися (відповідно до 35.4% р/р та 18% р/р).

Державний бюджет виконано із суттєвим дефіцитом (14.4 млрд. грн.). Це стало наслідком сповільнення зростання податкових надходжень, до чого призвело надолуження відшкодування ПДВ через його низькі обсяги в січні, на тлі значних обсягів видатків, насамперед на оплату праці, житлові субсидії та соціальне забезпечення. Профіцит місцевих бюджетів зменшився (7.3 млрд. грн.) також за рахунок значних видатків. У результаті зведений бюджет у лютому показав суттєвий дефіцит (7 млрд. грн.).

Від'ємне сальдо поточного рахунку збільшилося до 399 млн. дол. США внаслідок розширення дефіциту торгівлі товарами. Зокрема, зростання обсягів експорту суттєво сповільнилося як через вичерпання тимчасового ефекту низької бази порівняння січня минулого року, так і зниження експорту зернових культур. Зростання обсягів імпорту також сповільнилося, однак його обсяги залишалися суттєвими, у тому числі через високий енергетичний імпорт. Чисті надходження за фінансовим рахунком у лютому (368 млн. дол. США) були пов'язані із подальшим скороченням обсягів готівкової валюти поза банками та зростанням заборгованості за торговими кредитами (505 млн. дол. США). Надходження ПІІ залишилися низькими та становили лише 45 млн. дол. США. Через близьке до нуля сальдо зведеного платіжного балансу (-27 млн. дол. США) міжнародні резерви на кінець лютого майже не змінилися та становили 15.5 млрд. або 3.3 місяця імпорту майбутнього періоду.

На початку березня Правління Національного банку вирішило утриматися від пом'якшення монетарної політики з метою досягнення інфляційних цілей у 2017 – 2018 роках. Таке рішення вплинуло й на динаміку ринкових процентних ставок. Хоча вони продовжували переважно знижуватися під впливом відкладених ефектів від активного зниження облікової ставки в попередні періоди, високої ліквідності банківської системи та сприятливої ситуації на валютному ринку, цей процес сповільнився. У лютому відновився приплив гривневих депозитів, насамперед за рахунок коштів домогосподарств. Водночас кредитна активність банків залишалася слабкою.

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 2017 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності « МСФЗ (IAS) » 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Готівкові кошти	39 437	71 846
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 314	4 043
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	31	159
України	31	105
інших країн	-	54
Резерв під знецінення готівкових коштів	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	48 782	76 048

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

Таблиця 4.2

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	9 314	31	9 345
- Національний банк України	9 314	-	9 314
- без рейтингу	-	31	31
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	9 314	31	9 345

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

Таблиця 4.3

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

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

Таблиця 4.4

У тисячах гривень	За тримісячний період 2017 року		За тримісячний період 2016 року	
	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки	Готівкові кошти	Кореспондент ські рахунки
Резерв під знецінення готівкових коштів на 1 січня	-	-	(997)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	-	-	997	-
Резерв під знецінення готівкових коштів на 01 квітня	-	-	-	-

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

Банком сформований резерв під можливе знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території міста Донецька, в повному обсязі

5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1

У тисячах гривень	31 березня 2017	31 грудня 2016
Депозити в інших банках:	12 447	12 585
Гарантійні депозити	12 447	12 585
Усього коштів у банках за мінусом резервів	12 447	12 585

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

Таблиця 5.2

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

6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Кредити, що надані юридичним особам	443 731	441 104
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 990	2 990
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	30 523	31 285
Резерв під знецінення кредитів	(106 694)	(106 724)
Усього кредитів за мінусом резервів	370 450	368 655

Протягом перших трьох місяців 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.2

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017р.	(98 442)	-	(727)	(7 555)		(106 724)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(82)	-	73	39		31
Сума прощення нарахованих відсотків за рахунок резерву	-	-	-	-		-
Резерв на знецінення кредитів на кінець дня 31 березня 2017р.	(98 524)	-	(654)	(7 516)		(106 694)

Протягом перших трьох місяців 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

Таблиця 6.3

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016р.	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)		(44 955)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	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)

7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1

У тисячах гривень

	31 березня 2017	31 грудня 2016
Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	1 045	1 039
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	468	480
Дебіторська заборгованість ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	22 687	22 764
Інші фінансові активи	2 124	1 905
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(24 730)	(25 247)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 594	941

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період 2017 року:

Таблиця 7.2

У тисячах гривень	Інші фінансові активи	Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2017 року	(24 208)	(1 039)	(25 247)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	523	-	523
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	-	(6)	(6)
Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2017 року	(23 685)	(1 045)	(24 730)

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період 2016 року:

Таблиця 7.3

У тисячах гривень	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(259)	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(253)	(253)
Рекласифіковано з іншої статті	-	-
Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2016 року	(512)	(512)

8. Інші активи

Таблиця 8.1

У тисячах гривень	31 березня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	2 717	2 709
– товарно-матеріальних цінностей	381	384
– основних засобів	41	30
– нематеріальних активів	2 295	2 295
Передоплата за послуги	606	977
Витрати майбутніх періодів	1 632	1 681
Інші активи	737	765
Резерв під інші активи	(2 721)	(2 845)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 971	3 287

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період 2017 року:

Таблиця 8.2

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2017 року	(2 427)	(418)	(2 845)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(98)	222	124
Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2017 року	(2 525)	(196)	(2 721)

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період 2016 року:

Таблиця 8.3

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(1 740)	(53)	(1 793)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(781)	(565)	(1 346)
Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2016 року	(2 521)	(618)	(3 139)

9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Державні та громадські організації:	13 687	13 796
Поточні рахунки	-	-
Строкові кошти	13 687	13 796
Інші юридичні особи:	52 895	69 124
Поточні рахунки	35 870	52 099
Строкові кошти	17 025	17 025
Фізичні особи:	27 710	44 826
Поточні рахунки	2 151	2 198
Строкові кошти	25 558	42 628
Усього коштів клієнтів	94 292	127 746

10. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 10.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Депозитні сертифікати	381	521
Усього	381	521

Основні умови/параметри депозитних сертифікатів, емітованих Банком, за станом на кінець дня 31.03.2017 року:

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

Депозитні сертифікати, емітовані Банком, є:

- незабезпеченими;
- неконвертованими борговими інструментами.

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

11. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 11.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 207	996
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	56	80
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	31	31
Нарахування резерву під невикористані відпустки	2 200	1 940
Кредиторська заборгованість з придбання активів	377	219
Доходи майбутніх періодів	27	33
Усього	3 898	3 299

12. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 12.1

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

13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
	2017	2016	2017	2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:				
Кредити та заборгованість клієнтів	19 957	28 627	19 957	28 627
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	5 906	-	5 906
Кошти в інших банках	-	2 121	-	2 121
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	104	-	104
Усього процентних доходів	19 957	36 758	19 957	36 758
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
Строкові кошти юридичних осіб	-	(7 436)	-	(7 436)
Строкові кошти фізичних осіб	(2)	(5 267)	(2)	(5 267)
Строкові кошти інших банків	-	(4)	-	(4)
Субординований борг	-	(1 276)	-	(1 276)
Поточні рахунки	-	(3 252)	-	(3 252)
Усього процентних витрат	(2)	(17 235)	(2)	(17 235)
Чистий процентний дохід/(витрати)	19 955	19 523	19 955	19 523

14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
	2017	2016	2017	2016
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	228	3 957	228	3 957
Інкасація	2 922	9 079	2 922	9 079
Інші	68	304	68	304
Гарантії надані	-	75	-	75
Операції на валютному ринку	-	174	-	174
Усього комісійних доходів	3 218	13 589	3 218	13 589
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(169)	(1 487)	(169)	(1 487)
Операції з цінними паперами	(10)	(8)	(10)	(8)
Комісійні витрати на контргарантії	-	(40)	-	(40)
Усього комісійних витрат	(179)	(1 535)	(179)	(1 535)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 039	12 054	3 039	12 054

15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
	2017	2016	2017	2016
Дохід від вибуття основних засобів	271	5	271	5
Штрафи, пені, що отримані банком	65	74	65	74
Дохід від суборенди	116	75	116	75
Доходи за угодами зі страховими компаніями	-	101	-	101
Інші	2	33	2	33
Усього операційних доходів	454	288	454	288

16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
	2017	2016	2017	2016
Витрати на утримання персоналу:				
<i>заробітна плата</i>	(7 742)	(14 593)	(7 742)	(14 593)
<i>нарахування на фонд заробітної плати</i>	(6 399)	(11 819)	(6 399)	(11 819)
<i>інші витрати на персонал</i>	(1 260)	(2 594)	(1 260)	(2 594)
Амортизація основних засобів	(83)	(180)	(83)	(180)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(2 108)	(2 836)	(2 108)	(2 836)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 169)	(901)	(1 169)	(901)
Витрати на телекомунікації	(1 490)	(3 864)	(1 490)	(3 864)
Витрати на експлуатаційні та господарські витрати:				
<i>комунальні послуги</i>	(765)	(1 216)	(765)	(1 216)
<i>господарські витрати</i>	(2 391)	(5 138)	(2 391)	(5 138)
<i>охорона</i>	(566)	(1 709)	(566)	(1 709)
<i>інші експлуатаційні витрати</i>	(500)	(674)	(500)	(674)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(738)	(1 357)	(738)	(1 357)
Витрати на маркетинг та рекламу	(587)	(1 398)	(587)	(1 398)
Витрати на професійні послуги	(1 603)	(5 511)	(1 603)	(5 511)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(654)	-	(654)
Професійні послуги	(6)	(70)	(6)	(70)
Витрати із страхування	(354)	(4 563)	(354)	(4 563)
Сплата інших податків і зборів, крім податку на прибуток	(2)	-	(2)	-
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(55)	(321)	(55)	(321)
Витрати на відрядження	(3)	(151)	(3)	(151)
Інші витрати	(77)	(2 089)	(77)	(2 089)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(17 765)	(41 906)	(17 765)	(41 906)

17. Витрати на податок на прибуток

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

Таблиця 17.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
	2017	2016	2017	2016
Поточний податок на прибуток	-	(334)	-	(334)
Усього витрати податку на прибуток	-	(334)	-	(334)

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 18.1

У тисячах гривень	За тримісячний період, що завершився 31 березня		За тримісячний період, що завершився 31 березня	
	2017	2016	2017	2016
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	5 788	984	5 788	984
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку				
Прибуток/(збиток) за звітний період	5 788	984	5 788	984
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	13 406	13 406	13 406	13 406
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.	0,43	0,07	0,43	0,07
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.	-	-	-	-

19. Операційні сегменти

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

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

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

- інші сегменти та операції.

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за тримісячний період 2017 року:

Таблиця 19.1

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		17 906	2 363	18	3 316	27	23 629
Процентні доходи	13	17 769	2 188	-	-	-	19 957
Комісійні доходи	14	20	107	18	3 052	21	3 218
Інші операційні доходи та Доходи/витрати під час первісного визнання, Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		116	68	-	264	6	454
Усього доходів сегментів		17 906	2 363	18	3 316	27	23 629
Процентні витрати	13	-	(2)	-	-	-	(2)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5,6	(82)	112	-	-	-	31
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	7,8	48	-	(10)	408	201	647
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	(4)	-	-	(4)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	(569)	-	-	(569)
Комісійні витрати	14	-	-	(16)	(132)	(31)	(179)
Адміністративні та інші операційні витрати та податок на прибуток	16,17	(4)	(293)	(143)	(4 468)	(12 857)	(17 765)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
Прибуток/(збиток)		17 869	2 181	(723)	(877)	(12 661)	(5 788)

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами за тримісячний період 2016 року:

Таблиця 19.2

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		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	13	26 148	2 479	8 131	-	-	36 758
Комісійні доходи	14	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	13	(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	7, 8	(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	14	(1)	(1 559)	(65)	(308)	398	(1 535)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	3 028	(3)	-	-	-	3 025
Адміністративні та інші операційні витрати та податок на прибуток	16 17	(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

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

Таблиця 19.3

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	346 308	25 014	12 525	16 099	115 179	515 125
Усього активів сегментів	346 308	25 014	12 525	16 099	115 179	515 125
Усього активів	346 308	25 014	12 525	16 099	115 179	515 125
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	52 397	27 749	-	-	172 324	252 470
Усього зобов'язань сегментів	52 397	27 749	-	-	172 324	252 470
Усього зобов'язань	52 397	27 749	-	-	172 324	252 470

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

Таблиця 19.4

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

Далі подано інформацію про географічні регіони

Таблиця 19.5

У тисячах гривень	31 березня 2017 року			31 грудня 2016 року		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів за тримісячний період	23 629	-	23 629	138 190	17	138 207
Основні засоби	48 913	-	48 913	51 374	-	51 374
Нематеріальні активи	29 780	-	29 780	30 476	-	30 476

20. Управління фінансовими ризиками

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

Концентрація географічного ризику протягом трьох місяців 2017 року без суттєвих змін.

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

Таблиця 20.1

у відсотках	31 березня 2017	31 грудня 2016
Н7 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%)	23,00	21,65
Н8 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%)	76,30	64,60
Н9 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%)	0,15	0,23

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

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 01 квітня 2017 року цей норматив складав 65,44 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 01 квітня 2017 року цей норматив складав 160,44% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 01 квітня 2017 року цей норматив складав 282,31% 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 2017 знаходяться в рамках допустимих значень.

21. Управління капіталом

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 01 квітня 2017 року, складає 305 886 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 квітня 2017 року цей показник становив 66,82%.

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

Таблиця 21.1

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2017	31 грудня 2016
Основний капітал		194 029	196 628
Статутний капітал банку		335 146	335 146
Резервні фонди		5 864	5 864
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(28 956)	(29 652)
Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами		(824)	(824)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(117 201)	(113 906)
Додатковий капітал		111 857	140 127
Резерви		0	220
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 953	3 953
Субординований борг банку		107 904	135 954
Усього регулятивного капіталу		305 886	336 755

22. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Судові процедури. Станом на 01 квітня 2017 року у судових інстанціях на розгляді перебуває 6 судових справ майнового характеру за позовами Банку на загальну суму 22 291 тисяч гривень та 2 054 тисяч доларів США. Предметом спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами та/або звернення стягнення на предмет іпотеки. Відповідний резерв не створювався.

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

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

заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

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

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на кінець дня 31 березня 2017 року Банк має капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо поставки програмної продукції оновлених версій автоматизованої банківської системи у сумі 823 тисячі гривень.

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

Таблиця 22.1

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

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

Таблиця 22.2

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

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

Таблиця 22.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2017		31 грудня 2016	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Основні засоби	12 955	10 000	12 955	10 000
Гарантійний депозит в міжнародних платіжних системах	12 523	-	12 530	-
Усього	25 478	10 000	25 486	10 000

23. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

24. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 24.1

<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 %)	-	-	111	548
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня			(111)	(91)
Інші фінансові активи			-	193
Резерв під заборгованість за Іншими фінансовими активами			-	(193)
Інші активи	-	-	-	8
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	3	12 823
Інші зобов'язання	-	-	-	1

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

Таблиця 24.2

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

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 2017 року:

Таблиця 24.3

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	10	15
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(10)	127
Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(6)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(36)

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

Таблиця 24.4

<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)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 1 квітня 2017 року відсутні.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 1 квітня 2016 року відсутні.

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

Таблиця 24.5

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	41

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

Таблиця 24.6

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 суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 24.7

У тисячах гривень	За тримісячний період 2017 року		За тримісячний період 2016 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	317	232	900	169
Всього	317	232	900	169

25. Події після закінчення звітного періоду

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

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

Шевченко А.М.

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

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер