

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

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
та висновок (звіт) незалежного аудитора**

ЗМІСТ

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	12
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	13
Звіт про зміни у власному капіталі	15
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	16

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк	18
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	21
3. Основи подання фінансової звітності	22
4. Принципи облікової політики	22
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	34
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	39
7. Кошти в інших банках	40
8. Кредити та заборгованість клієнтів	42
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	49
10. Основні засоби та нематеріальні активи	49
11. Інші фінансові активи	51
12. Інші активи	53
13. Кошти клієнтів	55
14. Боргові цінні папери, емітовані банком	56
15. Резерви за зобов'язаннями	56
16. Інші фінансові зобов'язання	57
17. Інші зобов'язання	58
18. Субординований борг	58
19. Статутний капітал	59
20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	59
21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	59
22. Процентні доходи та витрати	61
23. Комісійні доходи та витрати	61
24. Інші операційні доходи	62
25. Адміністративні та інші операційні витрати	63
26. Витрати на податок на прибуток	63
27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	66
28. Операційні сегменти	67
29. Управління фінансовими ризиками	71
30. Умовні та інші зобов'язання	79
31. Похідні фінансові інструменти	81
32. Справедлива вартість активів та зобов'язань	82
33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	83
34. Операції з пов'язаними сторонами	85
35. Події після закінчення звітного періоду	88



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН»

станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН»;
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН».

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» (далі – ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2016 року за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності несе Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації Банку в рамках обов'язків та повноважень, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі – управлінський персонал). В межах визначених зазначеного Закону України відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої негативної думки.

Підстава для висловлення негативної думки

1. Як зазначається в Примітці 1 до річної фінансової звітності на підставі постанови Правління Національного банку України від 28.04.2016р. «Про віднесення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 28.04.2016р. №614 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку». Згідно з

даним рішенням розпочато процедуру виведення ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації.

Акціонером ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» Мелігант Груп ЛТД (MELIGANT GROUP LTD), що володіє часткою у розмірі 9,44% статутного капіталу, були оскаржені в адміністративному порядку дії Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо скасування рішень Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про визнання Банку проблемним та неплатоспроможним, а також запровадження в Банку тимчасової адміністрації. Наразі справа знаходиться на розгляді у Верховному Суді України. Судами попередніх інстанцій рішення у справі були прийняті на користь Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Зазначене свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

2. За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що облікові оцінки Банку щодо визначення ризику за активними операціями та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями не в повній мірі відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та оцінок, застосованих аудитором, мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму екв. 148 351 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені, а активи зменшені на вказану суму.
3. З урахуванням вимог ст. 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» протягом звітного періоду Банком не здійснювалося визнання процентних витрат за зобов'язаннями Банку перед вкладниками та кредиторами, що не відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині відображення процентних витрат в тому звітному періоді, до якого вони відносяться, за принципом нарахування. Кількісний вплив зазначеного питання на річну фінансову звітність Банку нами визначений в сумі близько екв. 13 000 тис. грн.
4. В Примітці 21 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення» Банк відобразив кредити та заборгованість клієнтів балансовою вартістю 344 607 тис. грн. за строками погашення до 12 місяців. З огляду на розбіжності щодо обліковими оцінками Банку та аудиту в частині визначення якості зазначених активів, на нашу думку, існує суттєва невизначеність щодо повернення заборгованості за кредитами в обсягах та строки, що зазначені Банком.
5. Ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо балансової вартості коштів клієнтів, що обліковуються Банком станом на звітну дату. Зазначене пов'язане насамперед із особливим статусом діяльності Банку в умовах тимчасової адміністрації відповідно до законодавства, що передбачає обмеження діяльності Банку, та, як встановлено в ході аудиту, фактів укладення угод між контрагентами Банку та третіми сторонами поза контролем Банку.

Негативна думка

На нашу думку, у зв'язку із значущістю питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення негативної думки», подана нижче фінансова звітність не відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно не подає фінансову інформацію про фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи обмежень до нашого аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) звертаємо увагу на:

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) керівництво Банку розкрило інформацію щодо власного капіталу Банку (чистих активів) в сумі 256 868 тис. грн., який є меншим за зареєстрований статутний капітал Банку – 335 146 тис. грн. Зазначене з врахуванням обмежень, викладених аудиторами в цьому Аудиторському висновку щодо збільшення резервів за активними операціями та процентних витрат, також свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2017 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та з використанням

принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації Банку, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Відповідальність за підготовку статистичної звітності, інших документів/інформації, що були надані для здійснення аудиторської перевірки, підтримку процедур бухгалтерського обліку несе Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації Банку в рамках повноважень, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також інші відповідальні особи Банку, призначені на це Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації Банку.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2017 року

За результатами вибіркової перевірки нами не встановлені випадки недостовірного відображення розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у статистичній звітності про структуру активів та пасивів за строками.

За даними статистичної звітності Банку невідповідності між активами та зобов'язаннями за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:

строки залучення/розміщення	за даними статистичної звітності Банку	
	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
на вимогу	-6 920,02	-2,88
овернайт	-23 934,85	-9,97
від 2 до 7 днів	1 179,39	0,49
від 8 до 31 дня	136,71	0,06
від 32 до 92 днів	-13 866,34	-5,78
від 93 до 183 днів	-2 207,82	-0,92
від 184 до 274 днів	1 716,62	0,72
від 275 до 365 днів	32 578,21	13,58
від 366 до 548 днів	1 316,43	0,55
від 549 днів до 2 років	2 228,57	0,93

строки залучення/розміщення	за даними статистичної звітності Банку	
	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
понад 2 роки до 3 років	-77 985,77	-32,50
понад 3 роки до 5 років	-26 968,32	-11,24
понад 5 років до 10 років	42 290,91	17,62
понад 10 років	25 135,96	10,47
АКТИВИ	239 975,59	
КАПІТАЛ	203 646,45	
кумулятивний ГЕП		
до 1 року	-11 318,10	-4,72
понад 1 року	-33 982,23	-14,16

У статистичній звітності Банку не виконані в строк зобов'язання відображаються за строками «на вимогу», прострочені активи у статистичній звітності не відображаються.

Згідно із статистичним звітом №611 про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися, водночас нормативи ліквідності розраховуються без врахування невиконаних Банком в строк зобов'язань перед кредиторами з огляду на особливий статус діяльності Банку та порядок відшкодування вимог кредиторів з врахуванням вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Протягом звітного року, а саме в період з 28.04.2016р. по 05.07.2016р., Банком порушувався ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1).

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці до річного звіту 21 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», в якій Банк відобразив кредити та заборгованість клієнтів балансовою вартістю 344 607 тис. грн. за строками погашення до 12 місяців. З огляду на розбіжності щодо обліковими оцінками Банку та аудиту в частині визначення якості зазначених активів, на нашу думку, існує суттєва невизначеність щодо повернення заборгованості за кредитами в обсягах та строки, що зазначені Банком.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

З огляду на специфіку діяльності Банку в умовах тимчасової адміністрації, з врахуванням обмежень в діяльності Банку, зокрема щодо призупинення повноважень органів управління банку (загальних зборів, спостережної ради і правління та органів контролю (внутрішнього аудиту) відповідно до вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відсутність протягом звітного року комплексної системи управління ризиками, передбаченої нормативно-правовими актами Національного банку України, ми не можемо стверджувати, що заходи внутрішнього контролю Банку протягом звітного року відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про відсутність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які б могли негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

З огляду на специфіку діяльності Банку в умовах тимчасової адміністрації, з врахуванням обмежень в діяльності Банку, зокрема щодо призупинення повноважень органу контролю - підрозділу внутрішнього аудиту відповідно до вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», діяльність Підрозділу внутрішнього аудиту Банку у звітному році не здійснювалася, процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту ми виявили недотримання Банком вимог Національного банку України при визначенні розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на звітну дату, зокрема в частині:

- необ'єктивного визначення категорії та показника ризику за кредитними операціями в залежності від класу фінансового стану позичальників та кількості днів прострочення платежів;
- невідповідності забезпечення за кредитними операціями, що приймається при визначення розміру кредитного ризику, критеріям, визначеним Національним банком України.

З врахуванням зазначеного за результатами аудиту розмір кредитного ризику за активними операціями Банку (за кредитами і заборгованістю клієнтів) був збільшений станом на звітну дату на екв. 213 669 тис. грн.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

За результатами перевірки нами не встановлені випадки недотримання Банком регуляторних вимог, внутрішніх положень та процедур щодо розрахунку нормативу Н9 «Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами банку». За даними Банку значення нормативу Н9 на звітну дату не перевищує максимального значення та становить 0,18%.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2016р. структура активів Банку представлена таким чином: 67,8% - кредити та заборгованість клієнтів; 15,1% - основні засоби та нематеріальні активи; 14,0% - грошові кошти та їх еквіваленти; 2,3% - кошти в інших банках; інші – 0,8%.

Відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України, питома вага негативнокласифікованих кредитів клієнтів (IV та V категорії якості) станом на кінець дня 31.12.2016р. склала 7,9% від кредитів юридичних та фізичних осіб без врахування сформованих резервів.

З результатами аудиту питома вага негативнокласифікованих кредитів клієнтів збільшена до 68,9% від кредитів юридичних та фізичних осіб без врахування сформованих резервів.

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що облікові оцінки Банку щодо визначення ризику за активними операціями та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями не в повній мірі відповідають вимогам Міжнародних стандартів

фінансової звітності та у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та оцінок, застосованих аудиторами, мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму екв. 148 351 тис. грн.

З огляду на зазначене вважаємо, що кредитному портфелю клієнтів Банку притаманний значний ризик.

Балансова вартість заборгованості інших банків станом на звітну дату складає екв. 12 585 тис. грн. та складається із гарантійних депозитів, розміщених в великих банках України як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. На нашу думку, якість зазначеного активу задовільна.

В структурі класифікованої дебіторської заборгованості Банку відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України на звітну дату, до негативнокласифікованої (IV та V категорії якості) відноситься 94,4% заборгованості. Якість зазначеного активу незадовільна, водночас на звітну дату рівень покриття класифікованої дебіторської заборгованості Банку резервами складає 95,4%.

З огляду на притаманні Банку кредитні ризики вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є значним.

Станом на кінець дня 31.12.2016р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 335 146 тис. грн., регулятивний капітал (відповідно до Примітки 29 до річної фінансової звітності) – 336 755 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Власний капітал Банку (чисті активи) на звітну дату складає 256 868 тис. грн. і був меншим за зареєстрований статутний капітал Банку.

З врахуванням обмежень, викладених в цьому Аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора), зокрема щодо необхідності збільшення резервів та кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів, регулятивний капітал Банку, на нашу думку, має бути відповідно зменшений на звітну дату.

З огляду на зазначене вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу у звітному році не відповідають нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає мінімальному розміру регулятивного капіталу, встановленому Національним банком України для банківських установ.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-

правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

– Річна фінансова звітність Банку.

25 квітня 2017 року

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Аудитор

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2, строк дії до – 31.01.2018р.)


В.М. Мніщенко




Н.В. Домарєва

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76 048	70 470
Кошти в інших банках	7	12 585	41 942
Кредити та заборгованість клієнтів	8	368 655	546 420
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	225 670
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	323
Відстрочений податковий актив	26	-	292
Основні засоби та нематеріальні активи	10	81 850	88 571
Інші фінансові активи	11	941	2 170
Інші активи	12	3 287	13 419
Усього активів		543 554	989 277
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	127 746	512 073
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	521	-
Відстрочені податкові зобов'язання	26	971	-
Резерви за зобов'язаннями	15	19	3 364
Інші фінансові зобов'язання	16	17 759	4 851
Інші зобов'язання	17	3 299	4 533
Субординований борг	18	136 371	120 004
Усього зобов'язань		286 686	644 825
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(84 143)	4 960
Резервні та інші фонди банку		5 865	4 857
Резерви переоцінки	20	-	(511)
Усього власного капіталу		256 868	344 452
Усього зобов'язань та власного капіталу		543 554	989 277

Затверджено до випуску та підписано " 25 " 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»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	22	104 400	112 280
Процентні витрати	22	(20 625)	(40 643)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		83 775	71 637
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,8	(61 115)	(19 055)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		22 660	52 582
Комісійні доходи	23	31 459	44 094
Комісійні витрати	23	(3 956)	(2 635)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 839	1 522
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 131	3 170
Результат від операцій з іноземною валютою		(2 786)	5 982
Результат від переоцінки іноземної валюти		11 935	48 804
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	779
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		245	291
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	(25 001)	(1 945)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	3 345	(3 192)
Інші операційні доходи	24	2 103	1 270
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(131 783)	(149 777)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(86 810)	945
Витрати на податок на прибуток	26	(1 286)	62
Прибуток/(збиток) за рік		(88 096)	1 007
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	623	(3 414)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	20	(112)	614
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		511	(2 800)
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		(87 585)	(1 793)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		623	(3 414)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(112)	614
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		511	(2 800)
Інший сукупний дохід після оподаткування		511	(2 800)
Усього сукупного доходу за рік		(87 585)	(1 793)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(88 096)	1 007
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(87 585)	(1 793)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	27	(6,57)	0,08
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	27	(6,57)	0,08
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	27	(6,57)	0,08
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	27	(6,57)	0,08

Затверджено до випуску та підписано " 25 " 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»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2014	19	335 146	2 561	8 539	346 246
Усього сукупного доходу			(2 800)	1 007	(1 793)
Розподілення прибутку до резервного фонду			4 586	(4 586)	-
Залишок на 31.12.2015	19	335 146	4 346	4 960	344 452
Усього сукупного доходу			511	(88 096)	(87 585)
Розподілення прибутку до резервного фонду			1 007	(1 007)	-
Залишок на 31.12.2016		335 146	5 865	(84 143)	256 868

Затверджено до випуску та підписано " 25 " 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»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	2016 рік	2015 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		79 366	106 582
Процентні витрати, що сплачені		(20 890)	(40 200)
Комісійні доходи, що отримані		30 178	44 094
Комісійні витрати, що сплачені		(2 250)	(2 635)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		3 839	1 522
Результат операцій з іноземною валютою		(2 786)	5 982
Інші отримані операційні доходи		2 569	(45 719)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(51 277)	(61 597)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(59 649)	(49 414)
Податок на прибуток, сплачений		-	(2 265)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(20 900)	(43 650)
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		18 467	33 212
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		171 206	(101 883)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(8 817)	144
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		5 371	(18 498)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(389 009)	191 707
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		486	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		9 096	1 007
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 228)	275
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(215 328)	62 314
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(523 632)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		52 485	613 205
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(2 073 000)	(2 454 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		2 248 000	2 326 697
Придбання основних засобів		(494)	(7 982)
Надходження від реалізації основних засобів		22	-
Придбання нематеріальних активів		(5 508)	(8 226)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		221 505	(53 938)

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

У тисячах гривень	Прим.	2016 рік	2015 рік
Отримання субординованого боргу	18	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(599)	(7 022)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5 578	1 354
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		70 470	69 116
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	76 048	70 470

Затверджено до випуску та підписано " 25 " 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

1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за 2016 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» (далі – «Банк»).

Банк було створено відповідно до Засновницького договору від 26.09.2012 року та на підставі Рішення Установчих зборів Банку (Протокол від 30.11.2012 року). Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством.

Юридична адреса та місце ведення бізнесу. Банк зареєстрований в Україні. Юридична адреса Банку:

03028, м. Київ, проспект Науки, 30-А.

Фактичне місцезнаходження Банку:

01004, м. Київ, вул. Антоновича, 26/26, офіс 13-16

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» 25.04.2017.

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 та 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 за рахунок власних коштів ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ЮНІСОН» розпочав виплати коштів вкладникам за договорами, строк яких закінчився.

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

Під час тимчасової адміністрації не здійснюється:

- задоволення вимог вкладників та інших кредиторів банку;
- примусове стягнення майна (у тому числі коштів) банку, накладення арешту та звернення стягнення на майно (у тому числі кошти) банку (виконавче провадження щодо банку зупиняється, у тому числі знімаються арешти, накладені на майно (у тому числі на кошти) банку, а також скасовуються інші вжиті заходи примусового забезпечення виконання рішення щодо банку);
- нарахування неустойки (штрафів, пені), інших фінансових (економічних) санкцій за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), а також

зобов'язань перед кредиторами, у тому числі не застосовується індекс інфляції за весь час прострочення виконання грошових зобов'язань банку;

- зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних однорідних вимог, припинення зобов'язань за домовленістю (згодою) сторін (у тому числі шляхом договірною списання), поєднанням боржника і кредитора в одній особі;
- нарахування відсотків за зобов'язаннями банку перед вкладниками та кредиторами.

Дане обмеження не поширюється на зобов'язання банку щодо:

- виплати коштів закладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників. Зазначені виплати здійснюються в межах суми відшкодування, що гарантується Фондом, в національній валюті України. Вклади в іноземній валюті перераховуються в національну валюту України за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України до іноземних валют на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до цієї статті;
- сплати регулярного збору до Фонду;
- витрат, пов'язаних із забезпеченням його господарської діяльності відповідно до частини четвертої цієї статті;
- виплати заробітної плати, авторської винагороди, відшкодування шкоди, заподіяної життю та здоров'ю працівників банку;
- виплати аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат, відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, ушкодженням здоров'я або смертю тощо, що надійшли до банку з дня початку здійснення процедури виведення банку з ринку;
- 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 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).

Всього частка іноземних інвесторів 100 %. Ключові учасники нерезиденти - 18,92% (Лобанов О.В. (Росія) - 9,48%; Брюс Літтман (Швеція) - 9,44%)

Кінцевими бенефіціарами є:

- ✓ Войтко Є.В.- 9,44% (через РІЧМАНТІ ХОЛДІНГ ЛТД);
- ✓ Чепіжко О.В. 9,44% (через МЕЛІГАНТ ГРУП ЛТД);
- ✓ Назимко К.С.-9,44% (через РІЧМАНТІ ХОЛДІНГ ЛТД);
- ✓ Лобанов О.В. -9,48% (через АМОКОРД ІНВЕСТ ЛТД);
- ✓ Брюс Літтман -9,44% (через ЮНІСТРАДА ІНВЕСТ ЛТД);
- ✓ Циренжапов В.В. -9,44% (через ВЕНТАТРАНС СІСТЕМС ЛТД);
- ✓ Мельников В.А. -5,52 % (через АЛМОНВОРТ ІМПЕЙ ЛТД);
- ✓ Фролов Д.Є. -9,44% (через ІНТЕНТОСТ СІСТЕМС ЛТД);
- ✓ Чумак Я.А. -9,44 % ((через ГОРАЙТЕЛ СОЛЮШНС ЛТД);
- ✓ Рахлін В.М. -9,44 % (через ІГЕЙЗЕР КЕПІТАЛ ЛТД);
- ✓ Дмітріченко Н.Б. -9,48 % (через ЛАБАРНЕЙ АДВАНС ЛТД).

Опосередкованими учасниками Банку є наступні керівники Банку:

- ✓ Войтко Є.В.-Голова Спостережної ради – 9,44% (через РІЧМАНТІ ХОЛДІНГ ЛТД);
- ✓ Чепіжко О.В.- Член Спостережної ради – 9,44% (через МЕЛІГАНТ ГРУП ЛТД);
- ✓ Назимко К.С.- Член Спостережної ради – 9,44% (через РІЧМАНТІ ХОЛДІНГ ЛТД).

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

Достатність припущення безперервності діяльності. Відповідно до принципів ведення обліку та складання фінансової звітності фінансова звітність складена стосовно достатніх припущень безперервності діяльності Банку, тобто не передбачається в майбутньому ліквідація підприємства, припинення його діяльності тощо.

У відповідності з МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності» у Банку відсутні події та обставини, які мають вплив на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме:

- ✓ розроблені плани управлінського персоналу щодо майбутніх дій діяльності Банку.
- Так, 29.12.2015 на засіданні Правління Банку був погоджений проект Стратегії і бюджету ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» на 2016-2018 роки. В подальшому, рішенням Спостережної Ради Банку № 90 від 29.12.2015 були затверджені Стратегія і бюджет Банку на 3 роки, 2016-2018. Після введення тимчасової адміністрації 10.05.2016 г. Банком розроблений Кошторис ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» на 2017 рік.
- ✓ відсутнє від'ємне значення чистих активів (активи зменшені на зобов'язання) або невиконання законодавчо встановлених вимог до їх розміру. Значення власного капіталу станом на 01.01.17 р. становить 256868 тис. грн., значення регулятивного капіталу станом на 01.01.17 р. становить 336755 тис. грн.;
 - ✓ відсутнє необгрунтоване використання короткострокових кредитів для фінансування довгострокових активів, відповідно до таблиці 29.11 даної фінансової звітності;
 - ✓ відсутні суттєві відхилення значень основних коефіцієнтів, що характеризують фінансовий стан підприємства, від нормальних (звичайних) значень, відповідно до примітки № 29 до даної фінансової звітності;
 - ✓ відсутня неспроможність Банку погашення у встановлені строки поточної кредиторської заборгованості, відповідно до примітки до даної фінансової звітності № 29;
 - ✓ відсутня наявність судових та інших позовів, за якими Банк виступає відповідачем, котрі могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Банку.

Крім того, відповідно до Рішення ФГВФО № 654 від 04.05.2016 «Про надання дозволу на надання фінансових послуг ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»», 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. В 2016 році Банком залучено на обслуговування 21 клієнт щодо надання послуг з інкасації коштів клієнтів.

Зазначені послуги ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» надавав протягом всього 2016 року та продовжує надавати у 2017 році.

Акціонером ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» Мелігант Груп ЛТД (MELIGANT GROUP LTD), що володіє часткою у розмірі 9,44% статутного капіталу, були оскаржені дії Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в адміністративному порядку щодо скасування рішень НБУ та ФГВФО про визнання Банку проблемним та неплатоспроможним, а також запровадження в Банку тимчасової адміністрації. Наразі справа знаходиться на розгляді у Верховному Суді України.

Протягом періоду запровадження в Банку тимчасової адміністрації вкладники та інші кредитори Банку позиваються до Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, з позовами про відшкодування збитків, визнання протиправною бездіяльності, зобов'язання вчинити дії із повернення коштів, за наслідками яких судами з метою забезпечення позовів приймалися рішення щодо заборони посадовим особам Національного банку та Фонду гарантування вкладів вживати заходів, спрямованих на ліквідацію або інше припинення діяльності ПАТ «БАНК «ЮНІСОН».

Так, станом на дату складання цього звіту діє ухвала Франківського районного суду м. Львова від 20.01.2017 у справі № 465/292/17 за позовом ТОВ «Смарт Клауд Солюшинс» до ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», НБУ, ФГВФО, Крижанівського А.А. про забезпечення позову, відповідно до якої заборонено посадовим особам ФГВФО та/або іншим уповноваженим особам вносити пропозиції до НБУ та/або приймати рішення та/або вчиняти будь-які інші дії щодо ліквідації ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», заборонено посадовим особам та/або органам, структурним підрозділам НБУ та ФГВФО вносити пропозиції, приймати рішення та/або вчиняти будь-які дії

щодо відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку, щодо закриття коррахунку Банку в НБУ, або інших коррахунків Банку, відкритих в інших банківських установах, тощо.

В зв'язку з тим, що міжнародні стандарти фінансової звітності не описують особливості роботи банків, які знаходяться під управлінням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, з урахуванням обмеження проведення Банком активних банківських операцій, Банк позбавлений можливості відобразити у фінансовій звітності реальний фінансовий стан Банку в поточних умовах, зокрема, відобразити у фінансовій звітності втрачений протягом дії тимчасової адміністрації дохід (вигоду).

На думку Банку, фінансова звітність складена Банком відповідно до достатніх припущень про безперервність подальшої діяльності ПАТ «БАНК «ЮНІСОН».

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

Структура сектору. Перехід Приватбанку в державну власність наприкінці грудня суттєво змінив структуру банківського сектору: частка державних банків у чистих активах збільшилася до 51.3% (з 28.1% на початку 2016 року), за депозитами населення – майже утричі, до 59.5%. Концентрація зросла – частка 20 найбільших банків у чистих активах за рік збільшилася на 3.0 в.п. до 89.4%.

Активи. Нове кредитування було обмеженим у першому півріччі 2016 року, але дещо позжавилося у другій половині року, значною мірою у результаті кредитування держмонополій державними банками. Валові гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 87 млрд. грн.* (+27%), а в іноземній валюті скоротилися на 4.1 млрд. дол. США у еквіваленті, що частково пояснюється перекредитуванням у гривні. Кредитування населення також зменшилося.

За слабкого кредитування банки нарощували портфель державних цінних паперів. Сукупна частка вкладень банків у цінні папери, що рефінансуються НБУ (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) на початок 2017 року становила 24.6% чистих активів сектору (+10.6 в.п. за рік, з них 5.1 в.п. через приріст ОВДП у портфелі Приватбанку).

Заявлена частка недіючих кредитів (кредитів, що потрапляють у IV та V категорію якості) склала 30.5% на кінець року, що значно нижче показників, визначених у процесі діагностичного обстеження. Перехід банків на нові правила класифікації кредитів у зв'язку із запровадженням Положення про оцінку кредитного ризику (Постанови № 351) та визнання реальної якості кредитного портфелю Приватбанку наблизить заявлену частку недіючих кредитів до результатів стрес-тестування. Нове визначення недіючих кредитів ґрунтується переважно на наявності прострочки на 90 днів та більше.

Фондування. Вклади клієнтів банків зросли на 117.6 млрд. грн.* в еквіваленті переважно за рахунок припливу коштів суб'єктів господарювання. Це дало змогу фінустановам повернути 30.2 млрд. грн., отриманих від НБУ, та замінити конвертовані у капітал субординовані борги та міжбанківські кредити материнських банків. Кошти населення у гривні зросли на 9.1%, а у іноземній валюті – на 1%. Поетапне скасування обмежень на зняття вкладів позитивно вплинуло на довіру населення до банків та динаміку депозитів. Частка коштів населення та бізнесу у зобов'язаннях банків зросла за 2016 рік із 64.0% до 73.4%.

Процентні ставки. Ліквідність банківського сектору поліпшувалася протягом року завдяки поверненню коштів клієнтів. Також протягом 2016 року НБУ в кілька етапів зменшив ключову ставку із 22% до 14%. Усі ці заходи забезпечили передумови для зниження банками відсоткових ставок за депозитами. Відсоток за 12-місячними депозитами фізичних осіб за рік знизився на 3.8 в.п. до 17.5% річних у гривні та на 2.2 в.п. до 5.7% річних у доларах США. У IV кварталі зниження ставок пригальмувалося через невизначеність ситуації навколо Приватбанку. Вартість депозитів у доларах та євро досягла нових історичних мінімумів, оскільки попит банків на валютне фондування залишається низьким. Зниження вартості фондування створило для банків можливість у другому півріччі знизити відсоткові ставки за кредитами для бізнесу більше, ніж дешевшали депозити населення. Проте вартість нових кредитів усе ще залишається високою, а тому вони залучаються переважно на короткий термін на фінансування обігового капіталу.

Фінансові результати та капітал. Минулого року операційна ефективність банківського сектору дещо знизилася: показник CIR (cost to income ratio) становив 58% проти 52% у 2015 році. Чистий процентний дохід скоротився через усе ще високу вартість фондування. Компенсатором стало помірне зростання чистого комісійного доходу завдяки відновленню попиту на банківські послуги та підвищенню тарифів. У 2016 році зафіксовано історично високий збиток банківського сектору –159 млрд. грн., що зумовлено резервуванням кредитного портфелю Приватбанку. Для решти банків відрахування в резерви значно знизилися, а сукупні збитки зменшилися до 23 млрд. грн. порівняно з 66 млрд. грн. у 2015 році.

Станом на 31.12.2016р. активи Банку становлять 0,54 млрд. грн.

Станом на 31.12.2015р. розмір власного капіталу Банку становить 256,9 млн. грн., статутний капітал Банку складає 335,1 млн. грн.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2016 року. При складанні цієї фінансової звітності були застосовані міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ). Подроблиці застосування МСФЗ, та дати застосування нових та переглянутих стандартів указано у примітці 5.

Основою складання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності, міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фінансова звітність Банку ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципів нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зі ставності. Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі облікових даних, які Банк веде згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, та містить відповідні коригування й перекласифікації, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Банк робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначенні сум доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також на положеннях облікової політики, основні принципи якої викладено далі у примітці 4 цього фінансового звіту.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Банку ґрунтуються на таких основних принципах: повне висвітлення; нарахування та відповідність доходів і витрат (облік за методом нарахування); безперервність; превалювання сутності над формою; автономність; обачність; облік подій, що відбулися після звітної дати.

4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності. Фінансова звітність була складена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових активів в портфелі банку на продаж і фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які були оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами. Якщо остання ціна угоди не відображає поточної справедливої вартості інструменту (наприклад, розпродаж майна в рахунок погашення боргів), то вона коригується належним чином. Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує організація під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може

вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Різниця між справедливою вартістю фінансових активів або фінансових зобов'язань та вартістю договору за операціями з акціонерами під час первісного визнання відображається у складі капіталу (прибуток або збиток). Сума визнаного прибутку/збитку за операціями з акціонерами включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Для визначення справедливої вартості контрактів валютного СВОПу, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує метод оцінки на основі дисконтованих грошових потоків. Між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна угоди, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням методик оцінки, можуть виникати різниці. Ці різниці амортизуються лінійним методом протягом строку контракту валютного СВОПу.

4.3. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями фінансових активів: кредити та заборгованість клієнтів; цінні папери, наявні для продажу та у портфелі до погашення; інші фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через

підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів та кредитів «овернайт», включено до коштів у інших банках. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на кореспондентських рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Кошти в інших банках. Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів. Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю.

Первісна вартість кредитів являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Реструктуризацією боргу вважається зміна поточних умов договору з боржником, що здійснюється у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку на підставі рішення Кредитного комітету Банку та згідно з внесеними за згодою сторін змінами до кредитного договору (внесення змін щодо продовження строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів, тощо) або шляхом укладання нового договору кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Якщо зміна умов договору відбувається внаслідок реструктуризації боргу, то у цьому разі переглядають планові грошові потоки та розраховують теперішню вартість грошових потоків за новими умовами за первинною ефективною ставкою та у разі, якщо зміна планових потоків відбувається на несуттєвих умовах, банк коригує балансову вартість на суму змін (шляхом коригування суми залишку дисконту/премії) із подальшою їх амортизацією з використанням первинної ЕСВ. Суттєві зміни умов договору за фінансовим активом, банк відображає в обліку, як погашення первісного та визнання нового фінансового активу за правилами первинного визнання

Реструктуризація боргу, що пов'язана зі зміною валюти кредиту розглядається не як зміна потоків грошових коштів, а як погашення одного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. В бухгалтерському обліку визнання нового фінансового інструмента здійснюється за правилами первинного визнання.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

4.7. Фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання (відображаються в обліку чк дисконт (премія). Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективною процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік,

вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

4.8. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу). До операцій РЕПО належать будь-які угоди продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням їх зворотного викупу (продажу), які фактично забезпечують контрагенту (банку) доходність кредитора та за економічним змістом є операціями залучення (розміщення) коштів під забезпечення цінними паперами. За типом операції РЕПО розподіляють на «пряме РЕПО» (операція надання грошових коштів під забезпечення цінними паперами) та «зворотне РЕПО» (операція залучення грошових коштів під забезпечення цінними паперами).

Грошові кошти, що залучаються під забезпечення цінних паперів відображається як отриманий кредит за правилами первинного визнання. Цінні папери, які надані в забезпечення операції РЕПО відображаються на рахунках позабалансового обліку як надана застава за справедливою вартістю (балансовою вартістю на дату укладання угоди) цінних паперів. У разі неповернення Банком коштів за операцією, цінні папери списуються з позабалансового обліку та одночасно визнається припинення визнання вартості цінних паперів у балансі з відображенням погашення фінансових зобов'язань Банку. При цьому право власності на цінні папери передається кредитору

Різниця між ціною купівлі (продажу) цінного папера і ціною його зворотного продажу (купівлі) відображається як процентний дохід (витрати) і нараховується протягом всього строку дії угоди «РЕПО» за методом ефективної ставки відсотка.

4.9. Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно.

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за мінусом резерву на знецінення (за необхідності). Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна за відповідною балансовою вартістю. Незавершені капітальні вкладення в основні засоби не амортизуються до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності).

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку в сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж. Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Амортизація на незавершені капітальні вкладення в основні засоби не нараховується. Амортизація інших компонентів основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Транспортні засоби	14
Комп'ютерне та офісне обладнання	8
Касове обладнання, побутова техніка та інше	10
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	8

Амортизація. Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом Голови

Правління Банку. Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію. Суму нарахованої амортизації Банк відображає як збільшення адміністративних витрат.

4.10. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється відповідно до документів, на підставі яких виникає право користування або вважається рівним 10 рокам.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою). Такі активи перевіряються на зменшення корисності шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: щорічно, та кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Банк володіє ліцензією НБУ на ведення банківської діяльності та ліцензіями на права використання інтелектуальної власності. Ліцензія НБУ не має обмеження по терміну, тому строк корисного використання цієї ліцензії оцінюється як невизначений. Ліцензії на права використання інтелектуальної власності видано на термін від 5 до 10 років, який залежить від характеру послуг ліцензій. Ліцензії можуть бути продовжені в кінці цього терміну за невелику додаткову плату або безкоштовно. Тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не розподіляються на одиниці, що генерують грошовий потік.

4.11. Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік рівними частинами протягом строку оренди.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

4.12. Фінансова оренда – Банк як орендар. Банк визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання у своєму балансі на дату виникнення такої оренди за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або, якщо вони нижчі за справедливую вартість, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Початкові прямі витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на фінансові витрати та зменшення непогашених зобов'язань з оренди. Фінансові витрати визнаються протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку процента на залишок зобов'язань у кожному періоді.

Витрати, визначені як такі, що прямо відносяться до діяльності, здійснюваної орендарем в рамках фінансової оренди, включаються як частина суми, що визнається як актив за угодою оренди. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені.

4.13. Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні СВОПи, обліковуються за справедливою вартістю.

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами на обмін сум, що дорівнюють змінам курсу обміну валют. Банк вважає, що взаємозалік кредитів з одним банком-партнером у різних валютах є, по суті, еквівалентом валютного свопу, і, відповідно, ці операції відображаються на нетто-основі як похідні фінансові інструменти, а не як заборгованість кредитних установ/перед кредитними установами.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

4.14. Залучені кошти.

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, зобов'язання виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Боргові цінні папери, емітовані банком. Боргові цінні папери являють собою депозитні сертифікати емітовані банком,

Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються на рахунках 6 та 7 класів в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

4.15. Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

4.16. Субординований борг. Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг первісно визнається за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання субординований борг відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за субординованим боргом визнаються на рахунках процентних доходів та витрат протягом періоду дії зобов'язання.

4.17. Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Податок на прибуток в 2015 році сплачувався банком по ставці 18 %. Витрати або кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, яка має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при

початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

4.18. Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

4.19. Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. При визнанні процентних доходів за знеціненими фінансовими активами Банк здійснює коригування процентних доходів на суму різниці нарахованих процентів за номінальною ставкою, визначеною в договорі та розрахованою за ефективною ставкою відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу, при цьому суми здійснених коригувань обліковуються за додатковими аналітичними рахунками балансових рахунків нарахованих процентних доходів.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

4.20. Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю,

в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2016 р., гривень	31 грудня 2015 р., гривень
1 долар США	27,190858	24,000667
1 євро	28,422604	26,223129
1 російський рубль	0,45113	0,32931
1 швейцарський франк	26,528471	24,249241
1 англійський фунт стерлінгів	33,320755	35,53176

4.21. Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

4.22. Облік впливу інфляції:

Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають наступне (але не обмежуються цим):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Згідно з офіційними даними інфляція останніх трьох років (2014-2016) с такою:

- ✓ 2014 рік- 124,9%,
- ✓ 2015 рік- 143,3%,
- ✓ 2016 рік- 112.4%.

Значення кумулятивного приросту інфляції становить:
 $(124,9\%/100 * 143,3\%/100 * 112,4\%/100) * 100 - 100 = 101,18\%$

З наведених вище умов такими, що виконуються, є умови в пунктах (г) та (г).

Отже, керівництво Банку, покладаючись на своє власне судження, прийняло рішення не коригувати фінансову звітність на інфляційний показник .

4.23. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування:

Основою організації оплати праці в Банку є тарифна система оплати праці, яка включає схему посадових окладів, встановлену Правлінням Банку. Розмір заробітної плати залежить від складності та умов виконуваної роботи, професійно-ділових якостей працівника, результатів його праці та господарської діяльності Банку, але в будь-якому випадку не може бути меншим законодавчо встановленого мінімуму. Витрати на оплату праці складаються з:

- ✓ Фонду основної заробітної плати;
- ✓ Фонду додаткової заробітної плати;
- ✓ Фонду інших заохочувальних та компенсаційних виплат.

До складу витрат на оплату праці включаються всі витрати підприємства на оплату праці незалежно від джерела фінансування цих виплат.

Суми коштів, нараховані за щорічні та додаткові відпустки, включаються в фонд оплати праці звітного місяця тільки в сумі, що припадає на дні відпустки у звітному місяці. Суми, що припадають на дні відпустки в наступному місяці, включаються в фонд оплати праці наступного місяця.

Форми і системи оплати праці, норми праці, розцінки, тарифні сітки, схеми посадових окладів, умови запровадження та розміри надбавок, доплат, премій, винагород та інших заохочувальних, компенсаційних і гарантійних виплат встановлюються з дотриманням норм і гарантій, передбачених законодавством.

Утримання із заробітної плати провадяться у випадках та розмірах, передбачених чинним законодавством за наявності відповідної заяви.

При кожній виплаті заробітної плати загальний розмір усіх утримань не може перевищувати двадцять відсотків, а у випадках, передбачених чинним законодавством, п'ятдесят відсотків заробітної плати, що належить до виплати працівникам. Ці обмеження не поширюються на відрахування із заробітної плати при відбуванні покарання у вигляді виправних робіт і при стягненні аліментів на неповнолітніх дітей. У цих випадках розмір відрахувань із заробітної плати не може перевищувати 70 відсотків.

4.24. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язаними сторонами відносно БАНКУ, вважаються:

- ✓ як юридичні, так і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, та
- ✓ підприємства, які перебувають під його контролем або суттєвим впливом.

Банк визначає пов'язаних з Банком осіб згідно зі статтею 52 Закону про банки.

Пов'язані з Банком особи є:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 ;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в п. 1-7, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у п. 1-8, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в п. 1-8, через трудові, цивільні та інші відносини.

Стосунки між пов'язаними сторонами можуть носити характер контролю або суттєвого впливу. Це вирішальний вплив на фінансову, господарську і комерційну політику підприємства з метою одержання вигод від його діяльності. Повноваження контролю за дочірніми підприємствами належить материнському банку. Спільний контроль – це розподіл контролю за господарською діяльністю відповідно до угоди про ведення спільної діяльності. Однак у Банку ні дочірніх підприємств, ні підприємств зі спільної діяльності зі створено.

Слід зазначити, що ознакою наявності пов'язаних осіб є не тільки участь в капіталі (кількість голосів). У кожному конкретному випадку наявності стосунків між пов'язаними сторонами увага має бути спрямована на суть цих відносин, а не просто на юридичну форму. Так, про наявність суттєвого впливу можуть свідчити такі стосунки:

- ✓ представництво в Наглядній раді Банку;
- ✓ участь у процесі розробки політики Банку;
- ✓ взаємообмін управлінським персоналом;
- ✓ забезпечення підприємства технічною інформацією.

Слід відмітити, що обсяг і зміст Приміток залежить від двох факторів:

- ✓ характеру стосунків між пов'язаними сторонами;
- ✓ наявності операцій (сума або частка у загальному обсязі) з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.

За умови контролю інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

Угоди, укладені Банком із Пов'язаними особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

- ✓ прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів;
- ✓ придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною;
- ✓ здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство;
- ✓ оплата товарів і послуг пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;
- ✓ продаж пов'язаної з Банком особи майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі;
- ✓ нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні;
- ✓ нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні.

Угоди, що здійснюються з Пов'язаними особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із Пов'язаними особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Банкам забороняється:

- ✓ опосередковано здійснювати кредитні операції з Пов'язаними з Банком особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування цим банком Пов'язаних з Банком осіб;
- ✓ надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед Пов'язаною з Банком особою; придбання активів Пов'язаної особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних Пов'язаною з Банком особою.

Для обмеження ризику операцій з Пов'язаними з Банком особами, зменшення негативного впливу операцій з Пов'язаними з Банком особами на діяльність Банку установлюється норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9).

4.25. Інформація за операційними сегментами. Відповідно до концепції розвитку системи управлінського обліку в банку виділяються наступні сегменти бізнес-напрямків: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, послуги інкасації та інші сегменти та операції в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу. В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, якщо його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають даному критерію, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

4.26. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуванні щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 30.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відображатися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву для понесеного збитку, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Банк вперше застосував деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстрочених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам - окремими рядками в звіті про прибутки та збитки і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання і пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, а його діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до його фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» – «Облік придбань часток участі»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі в спільній операції, діяльність якої є бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання

бізнесів» для обліку об'єднань бізнесів. Поправки також роз'яснюють, що раніше були частки участі в спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення з сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що володіє кінцевим контролем.

Поправки застосовуються як щодо придбання початкової частки участі в спільній операції, так і по відношенню до придбання додаткових часток в тій же спільній операції і вступають в силу перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки в аналізованому періоді частки участі в спільній операції не придбавалися.

Поправки до МСБО (IAS) 16 и МСБО (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно і не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки не використовується заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій в дочірні організації, спільні підприємства та асоційовані організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі в своїх окремих фінансових звітах, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»

Даний документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням попереднього плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою подальшу участь, повинні бути проведені ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація являє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Винагорода працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки по державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

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

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива з розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;
- окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка ІСД асоційованих організацій і спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, має бути викладена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано в чистий прибуток або збиток.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибутки та збитки і ІСД. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 и МСБО (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятку щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, якщо інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційної організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку по справедливій вартості, що застосована його асоційованою організацією або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Банку.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує почати застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс і власний капітал, за винятком застосування вимог до знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Банк очікує визнання більшої суми оціночного резерву під збитки, що

негативно вплине на власний капітал, і в майбутньому проведе детальний аналіз для визначення суми збільшення.

(А) Класифікація і оцінка

Банк не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс і власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки МСФЗ (IFRS) 9. Планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю. Котировані пайові цінні папери, які утримуються в даний час в якості наявних для продажу, прибутки і збитки від зміни справедливої вартості яких відображаються в даний час в складі ІСД, будуть замість цього оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що збільшить волатильність розкритих прибутку або збитку. Резерв інструментів, наявних для продажу, представлений в даний час як накопичений ІСД, буде рекласифіковано до складу нерозподіленого прибутку на початок періоду. Очікується, що згідно з МСФЗ (IFRS) 9 боргові цінні папери будуть оцінюватися за справедливою вартістю через ІСД.

Позики, а також торгова дебіторська заборгованість утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, очікується, що згідно з МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю. Однак Банк більш детально проаналізує характеристики договірних грошових потоків за цими інструментами, перш ніж робити висновок про те, чи всі інструменти відповідають критеріям для оцінки за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS).

(Б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк відображав по всіх боргових цінних паперах, позиках і торгових дебіторських заборгованостях 12-місячні очікувані кредитні збитки або очікувані кредитні збитки за весь термін.

(В) Облік хеджування

Банк вважає, що всі існуючі відносини хеджування, визначені в даний час на розсуд банку в якості ефективних відносин хеджування, будуть відповідати вимогам до обліку хеджування згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Оскільки МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку організацією ефективності хеджування, не очікується значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, який не становить собою бізнес, визнається тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації» є частиною ініціативи Ради по МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки

вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якого вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, яким чином організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо організація застосує дані поправки до більш раннього періоду, вона повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунком пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 була випущена в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда: заохочення» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється по порівняно з діючими в даний момент вимог МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО (IAS) 17.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Готівкові кошти	71 846	53 507
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 043	12 492
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	105	5 446
інших країн	54	22
Резерв під знецінення готівкових коштів	-	(997)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	76 048	70 470

Кошти, що було розміщено на кореспондентських рахунках у ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", у якому в 2016 році розпочато процедуру ліквідації, було перенесено на рахунки фінансової дебіторської заборгованості відповідно до Реєстру вимог кредиторів згідно Рішення ФГВФО від 12.09.2016 №1776 «Про затвердження переліку (реєстру) вимог кредиторів ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» та сформовано резерв у розмірі 100% (примітка 11 «Інші фінансові активи»)

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

Таблиця 6.2

<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>	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

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 6.3

<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>	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

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

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

Таблиця 6.4

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік		2015 рік	
	Готівкові кошти	Кореспондентські рахунки	Готівкові кошти	Кореспондентські рахунки
Резерв під знецінення готівкових коштів на початок періоду	(997)	-	(872)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	997	-	-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	-	-	(125)	-
Резерв під знецінення готівкових коштів на кінець періоду	-	-	(997)	-

* резерв на початок звітного періоду 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 обумовлена тим, що станом на 01 січня 2017 року 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 повній сумі таких коштів (1 039 тисяч гривень – за станом на 31.12.2016 року Примітка 11 «Інші фінансові активи»; 997 тисяч гривень - за станом на 31.12.2015 року Примітка 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти»).

7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
<i>Депозити в інших банках:</i>	<i>12 585</i>	<i>25 960</i>
Гарантійні депозити	12 585	25 960
<i>Кредити, надані іншим банкам:</i>	<i>-</i>	<i>16 808</i>
Короткострокові	-	16 808
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(826)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	12 585	41 942

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках України, у сумі 12 585 тисяч гривень.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 25 960 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. Також, до складу коштів в інших банках включено короткостроковий кредит у сумі 16 808 тисяч гривень, що наданий терміном до одного місяця, та під який сформовано резерв у сумі 826 тисяч гривень.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

Таблиця 7.2

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
Не прострочені та не знецінені	12 525	-	12 525
- у 20 найбільших банках	12 525	-	12 525
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
Всього коштів в інших банках	12 525	-	12 525

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

Таблиця 7.3

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

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

Таблиця 7.4

	2016 рік		2015 рік	
	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
Резерв під знецінення коштів в інших банках на початок періоду	(826)	-	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	826	-	-	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках на кінець періоду	-	-	-	-

Гарантійні депозити, розміщені в АБ "УКРГАЗБАНК"-банк з державною часткою та АТ "ТАСКОМБАНК"-II група згідно класифікації Національного банку України на 2016 рік.

Аналіз коштів в інших банках за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 29.

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Кредити, що надані юридичним особам	441 104	546 350
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	10 681
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 990	4 454
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	31 285	29 890
Резерв під знецінення кредитів	(106 724)	(44 955)
Усього кредитів за мінусом резервів	368 655	546 420

На 31 грудня 2016 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 432 902 тисяч гривень, або 91% від загальної суми кредитного портфелю. Найбільшу частину кредитного портфелю, складають кредити надані юридичним особам 441 104 тисяч гривень або 93% від загальної суми наданих кредитів.

Банк не має в забезпеченні кредитів цінних паперів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

На 31 грудня 2015 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 486 245 тисяч гривень, або 82% від загальної суми кредитного портфелю. Найбільшу частину кредитного портфелю, складають кредити надані юридичним особам 546 350 тисяч гривень або 92% від загальної суми наданих кредитів.

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

Таблиця 8.2

<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 2016р.	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)		(44 955)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(64 220)	7 142	17	(4 881)		(61 942)
Сума прощення нарахованих відсотків за рахунок резерву	-	-	173	-		173
Резерв на знецінення кредитів на кінець дня 31 грудня 2016р.	(98 442)	-	(727)	(7 555)		(106 724)

Станом на 31 грудня 2016 року Банком було сформовано резерву на суму 106 724 тисячі гривень. Найбільшу питому вагу займають резерви, сформовані під кредити, що надані юридичним особам 92 % або 98 442 тисячі гривень.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

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

Таблиця 8.3

<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 2015р.	(23 448)	(997)	(741)	(1 540)	-	(26 726)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 774)	(6 145)	(176)	(1 134)	-	(18 229)
Резерв на знецінення кредитів на кінець дня 31 грудня 2015р.	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)	-	(44 955)

Станом на 31 грудня 2015 року Банком було сформовано резерву на суму 44 955 тисяч гривень. Найбільшу питому вагу займають резерви, сформовані під кредити, що надані юридичним особам 76 % або 34 222 тисячі гривень.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

Таблиця 8.4

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016		31 грудня 2015	
	сума	%	сума	%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 893	26%	144 923	24%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 934	4%	17 376	3%
Фізичні особи	34 275	7%	34 345	6%
Металургійне виробництво	142 002	30%	116 177	20%
Виробництво електричного устаткування	62 687	13%	60 617	10%
Виробництво інших транспортних засобів	-	-	3 519	1%
Виробництво гумових і пластмасових виробів	73 308	15%	69 809	12%
Операції з нерухомим майном	396	%	82 922	14%
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	7 871	2%	39 128	6%
Інші	11 013	3%	22 559	4%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	475 379	100%	591 375	100%

В 2016 році найбільша концентрація кредитного портфелю в галузі торгівлі; ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, металургійному виробництві і виробництві гумових і пластмасових виробів.

В 2015 році найбільша концентрація кредитного портфелю в галузі торгівлі; ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, металургійному виробництві і виробництві електричного устаткування.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2016 року, , яке враховується для розрахунку резерву під знецінення кредитів:

Таблиця 8.5

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Всього
Незабезпечені кредити або забезпечені корпоративними та особистими гарантіями	320 923	-	2 473	11 799	335 195
Кредити, що забезпечені:	120 181	-	517	19 486	140 184
грошовими коштами	3 802	-	-	404	4 206
нерухомим майном	30 217	-	517	14 574	45 308
у т. ч. житлового призначення	-	-	517	14 574	15 091
іншими активами	86 162	-	-	4 508	90 670
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	441 104	-	2 990	31 285	475 379

*До складу незабезпечених кредитів входять переважно кредити, забезпечені корпоративними та особистими гарантіями.

Інші активи включають переважно дебіторську заборгованість за торговими контрактами, товари в обороті та автомобілі. Статті в таблиці вище показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2015 року, яке враховуються для розрахунку резерву під знецінення кредитів:

Таблиця 8.6

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Всього
Незабезпечені кредити*	320 923	-	-	4 942	203 034
Кредити, що забезпечені:	320 923	10 681	4 454	24 948	388 341
грошовими коштами	114 167	-	-	1 398	115 565
нерухомим майном	92 451	10 681	4 454	19 834	127 420
у т. ч. житлового призначення	31 306	-	4 385	19 834	55 525
іншими активами	141 640	-	-	3 716	145 356
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	546 350	10 681	4 454	29 890	591 375

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

Таблиця 8.7

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та не знецінені:	25 658	-	2 564	23 230	51 452
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	25 386	-	-	-	25 386
кредити середнім компаніям	272	-	-	-	272
інші кредити фізичним особам	-	-	2 564	23 230	25 794
Прострочені, але не знецінені	100 407	-	-	631	101 038
із затримкою платежу до 31 дня	7 164	-	-	631	7 795
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	77 644	-	-	-	77 644
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	15 599	-	-	-	15 599

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Знецінені кредити, які онецінені на індивідуальній основі	315 039	-	426	2 808	318 273
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	15	15
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	77 773	-	-	1 256	79 029
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4 700	-	-	274	4 974
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	227 814	-	314	937	229 065
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 752	-	112	326	5 190
Знецінені кредити, які онецінені на груповій основі	-	-	-	4 616	4 616
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	145	145
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	102	102
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	624	624
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	1 780	1 780
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	1 965	1 965
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	441 104	-	2 990	31 285	475 379
Резерв під знецінення за кредитами	(98 442)	-	(727)	(7 555)	(106 724)
Усього кредитів за мінусом резервів	342 662	-	2 263	23 730	368 655

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

Таблиця 8.8

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та не знецінені:	542 125	-	3 537	28 032	573 694
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	471 971	-	-	-	471 971
кредити малим компаніям	70 154	-	-	-	70 154
інші кредити фізичним особам	-	-	3 537	28 032	31 569
Прострочені, але не знецінені	353	-	-	131	484
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

				45	45
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	353	-	-	86	439
Знецінені кредити, які онецінені на індивідуальній основі	3 872	10 681	917	1 727	17 197
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	3 872	-	-	-	3 872
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	10 681	-	797	11 478
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	609	609
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	917	321	1 238
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	546 350	10 681	4 454	29 890	591 375
Резерв під знецінення за кредитами	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)	(44 955)
Усього кредитів за мінусом резервів	512 128	3 539	3 537	27 216	546 420

Банк застосовує методологію резервування відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та внутрішнього Положення про формування та використання резервів під можливі збитки від активних операцій згідно міжнародних стандартів фінансової звітності в ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до кінця звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус понад 90 днів. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

Таблиця 8.9

У тисячах гривень

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	441 104	168 026	273 078
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 990	2 037	953
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	31 285	15 842	15 443
Усього кредитів	475 379	185 905	289 474

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

Таблиця 8.10

У тисячах гривень

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	546 350	348 358	197 992
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	10 681	16 794	(6 113)
Іпотечні кредити фізичних осіб	4 454	9 562	(5 108)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	29 890	45 555	(15 665)
Усього кредитів	591 375	420 269	171 106

Вартість застави було визначено та зафіксовано станом на кінець дня 31.12.2016 року. Справедлива вартість нерухомості була визначена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні об'єкти, відкоригованих, у відповідних випадках, на відмінності у розташуванні, якості та інші відповідні характеристики. Справедлива вартість інших активів була визначена керівництвом Банку на підставі стану активів, прийнятих у вигляді забезпечення.

Періодичність перегляду вартості застави здійснюється відповідно до внутрішніх банківських положень, а саме:

- нерухомість, обладнання, транспортні засоби – 1 раз на рік;
- інше майно – 1 раз на півроку.

Станом на 31 грудня 2016 року вартість застави, прийнятої в забезпечення для розрахунку резерву, складає 39,11% від вартості кредитного портфелю та дорівнює 185 905 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість застави вартість застави, прийнятої в забезпечення для розрахунку резерву, складає 71,07% від вартості кредитного портфелю та дорівнює 420 269 тисяч гривень.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1

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

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

Таблиця 9.2

<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 звітного періоду у Банка відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

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

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

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1

<i>У тисячах гривень</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець дня 31.12.2014:	34 712	14 085	7 050	1 072	6 225	10 520	17 154	90 818
Первісна (переоцінена) вартість	44 160	16 467	10 012	1 405	12 947	10 520	21 360	116 871
Знос на кінець звітного періоду	(9 448)	(2 382)	(2 962)	(333)	(6 722)	-	(4 206)	(26 053)
Надходження	1 032	-	175	178	1 720	2 114	1 393	6 612
Переведення з	3 261	-	8	-	-	(11 287)	8 018	-

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

незавершених капітальних вкладень									
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	840	-	18	90	24	-	4 406	5 378	
Вибуття(первісна або переоцінена вартість мінус накопичена амортизація)	(117)	-	-	-	-	-	(94)	(211)	
Амортизаційні відрахування	(5 209)	(1 127)	(1 031)	(98)	(4 603)	-	(1 958)	(14 026)	
Балансова вартість на кінець дня 31.12.2015:	34 519	12 958	6 220	1 242	3 366	1 347	28 919	88 571	
Первісна (переоцінена) вартість	49 127	16 468	10 214	1 673	12 712	1 347	33 687	125 228	
Знос на кінець звітного періоду	(14 608)	(3 510)	(3 994)	(431)	(9 346)	-	(4 768)	(36 657)	
Надходження	2 717	-	-	-	679	535	556	4 487	
Переведення з незавершених капітальних вкладень	-	649	-	-	-	(1 059)	410	-	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	1 302	-	-	18	-	-	4 582	5 902	
Вибуття(первісна або переоцінена вартість мінус накопичена амортизація)	(196)	-	(4)	-	(586)	-	-	(786)	
Амортизаційні відрахування	(5 830)	(1 170)	(1 050)	(121)	(3 339)	-	(4 814)	(16 324)	
Балансова вартість на кінець дня 31.12.2016:	32 511	12 437	5 166	1 140	120	823	29 653	81 850	
Первісна (переоцінена) вартість	52 830	17 117	10 207	1 692	4 705	823	38 326	125 700	
Знос на кінець звітного періоду	(20 319)	(4 680)	(5 041)	(552)	(4 585)	-	(8 673)	(43 850)	

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року в складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 10 206 тис. грн. та нематеріальних активів 2 081 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 11 409 тис. грн.

Наявні основні засоби, оформлені у заставу, являють собою 41 транспортний засіб, балансова вартість на дату договору 12 955 тис.грн.(балансова вартість яких на кінець року складає 12 099 тисяч гривень).

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року в складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж

- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності

- створені нематеріальні активи

- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

За основними засобами, що знаходяться у відділеннях банку на території Донецька у 2014 році визнано зменшення корисності на 5 018 тис.грн.

Незавершені інвестиції в активи включають капітальні вкладення в нематеріальні активи.

11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1

У тисячах гривень

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	1 039	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	480	26
Дебіторська заборгованість ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	22 764	-
Інші фінансові активи	1 905	2 403
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(25 247)	(259)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	941	2 170

Дебіторська заборгованість за операціями з ПАТ «БАНК «ХРЕЩАТИК» складається з заборгованості з продажу валюти за угодою від 31.03.2016 у сумі 10 550 тисяч гривень, заборгованості за гарантійними депозитами та нарахованими за ними відсотками у сумі 10 612 тисяч гривень та заборгованості за залишками за коррахунками та нарахованими за ними відсотками у сумі 1 602 тисячі гривень.

Інші фінансові активи складаються з таких компонентів:

Таблиця 11.2

У тисячах українських гривень

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Інші фінансові активи, в т.ч.	1 905	2 403
розрахунки за переказами	-	1 939
нараховані доходи	876	131
прострочені нараховані доходи	1 011	231
банки	18	102

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік:

Таблиця 11.3

У тисячах гривень

	Інші фінансові активи	Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(259)	-	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(23 949)	(997)*	(24 946)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	-	(42)	(42)
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року	(24 208)	(1 039)	(25 247)

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

* зміна резерву під Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою обумовлена тим, що станом на 01 січня 2017 року даний актив рекласифіковано в статтю «Інші фінансові активи», у зв'язку з малою ймовірністю повернення зазначених коштів. Резерв сформовано у повному обсязі. Резерв на початок звітного періоду під знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території міста Донецька і їх наявність є непідтвердженою сформовано у повному обсязі та відображено у Примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти»

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

Таблиця 11.4

У тисячах гривень

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2015 року	(69)	(69)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(190)	(190)
Залишок за станом кінець дня 31 грудня 2015 року	(259)	(259)

Далі подано аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2016:

Таблиця 11.5

У тисячах гривень

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість:				
Малі компанії	480	873	-	1 353
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:				
до 31 дня	-	40	-	40
від 32 до 92 днів	-	46	-	46
від 93 до 183 днів	-	12 241	-	12 241
від 184 до 365 (366) днів	-	11 209	-	11 209
більше ніж 366 (367) днів	-	260	1 039	1 299
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	480	24 669	1 039	26 188
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(24 208)	(1 039)	(25 247)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	480	461	-	941

Далі подано аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2015:

Таблиця 11.6

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість:			
Малі компанії	26	2 170	2 196
Прострочена, але не знецінена:			
із затримкою платежу до 31 дня	-	233	233
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	22	22
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	12	12
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) 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

12. Інші активи

Таблиця 12.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	2 709	7 281
– товарно-матеріальних цінностей	384	578
– основних засобів	30	4 241
– нематеріальних активів	2 295	2 462
Передоплата за послуги	977	2 120
Витрати майбутніх періодів	1 681	5 691
Інші активи	765	120
Резерв під інші активи	(2 845)	(1 793)
Усього інших активів за мінусом резервів	3 287	13 419

Витрати майбутніх періодів складаються з таких компонентів:

Таблиця 12.2

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Витрати майбутніх періодів, в т.ч.:	1 681	5 691
платежі за договорами оперативного лізинг	862	534
технічна підтримка та утримання необоротних активів	704	4 863
членські внески	-	53
страхування	17	32
Комісія по контргарантії	70	33
інше	28	176

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року інші активи цієї примітки складаються з вартості матеріальних цінностей, які знаходяться в підзвіті працівників банку.

Резерв під інші активи цієї примітки відображає суму сформованих резервів для відшкодування втрат від інших активів, а саме: від дебіторської заборгованості за господарською діяльністю Банку. Резерв під знецінення інших фінансових активів відображений у Примітці 11.

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік:

Таблиця 12.3

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(1 740)	(53)	(1 793)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(687)	(365)	(1 052)
Залишок за станом на кінець періоду	(2 427)	(418)	(2 845)

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік:

Таблиця 12.4

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(30)	(8)	(38)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 710)	(45)	(1 755)
Залишок за станом на кінець періоду	(1 740)	(53)	(1 793)

13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1

У тисячах гривень

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Державні та громадські організації:	13 796	16 181
Поточні рахунки	-	49
Строкові кошти	13 796	16 132
Інші юридичні особи	69 124	353 155
Поточні рахунки	52 099	96 433
Строкові кошти	17 025	256 722
Фізичні особи:	44 826	142 737
Поточні рахунки	2 198	53 360
Строкові кошти	42 628	89 377
Усього коштів клієнтів	127 746	512 073

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

Таблиця 13.2

У тисячах гривень

	31 грудня 2016		31 грудня 2015	
	сума	%	сума	%
Транспорт	665	1%	1 550	0%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	833	1%	1 219	2%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 832	3%	28 175	2%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4	0%	67	0%
Управління фондами, страхування, надання фінансових послуг та ін.	43 411	34%	149 049	12%
Виробництво електричного устаткування	13 796	11%	16 082	6%
Діяльність охоронних служб та проведення розслідувань:	12 195	9%	76 774	27%
Охорона здоров'я	98	0%	9 505	3%
Будівництво	294	0%	11 804	0%
Виробництво іншої неметалевої продукції	3	0%	45 721	0%
Фізичні особи	44 826	35%	142 737	37%
Інші	8 789	6%	29 390	11%
Усього коштів клієнтів	127 746	100%	512 073	100%

Станом на 31 грудня 2016 року кошти клієнтів у сумі 53 062 тисячі гривень, або 42% від загального обсягу коштів клієнтів, являли собою кошти десяти найбільших клієнтів Банку. Також, станом на 31 грудня 2016 коштів клієнту сумі 4 206 тисяч гривень, виступали в ролі забезпечення під надані кредити в сумі 4 740 тисяч гривень.

На балансі Банку відображені забезпечені зобов'язання на суму 10 000 тис.грн. В якості забезпечення Банком надані транспортні засоби в кількості 41 шт, балансова вартість яких на дату договору складає 12 955 тис.грн. Інших забезпечених зобов'язань немає.

Станом на 31 грудня 2015 року кошти клієнтів у сумі 288 515 тисяч гривень, або 56% від загального обсягу коштів клієнтів, являли собою кошти десяти найбільших клієнтів Банку. Також, станом на 31 грудня 2015 року 25 % коштів клієнтів, або 128 764 тисячі гривень, виступали в ролі забезпечення під надані кредити.

Загальна сума коштів залучених від клієнтів станом на 31 грудня 2016 року, включає в себе 1 146 тисяч гривень нарахованих але не сплачених витрат.

Загальна сума коштів залучених від клієнтів станом на 31 грудня 2015 року, включає в себе 2 968 тисяч гривень нарахованих але не сплачених витрат.

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

З 29.04.2016 нарахування процентних витрат за коштами клієнтів зупинено у зв'язку з введенням тимчасової адміністрації

14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Депозитні сертифікати	521	-
Усього	521	-

Основні умови/параметри депозитних сертифікатів, емітованих Банком, за станом на кінець дня 31.12.2016 року:

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

Депозитні сертифікати, емітовані Банком, є:

- незабезпеченими;
- неконвертованими борговими інструментами.

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

15. Резерви за зобов'язаннями

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік:

Таблиця 15.1

<i>У тисячах гривень</i>	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	3 364	3 364
Формування та/або збільшення резерву	(3 345)	(3 345)
Залишок на кінець періоду	19	19

Станом на 31 грудня 2016 сформовано 19 тисяч гривень резервів під гарантії.

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік:

Таблиця 15.2

У тисячах гривень

	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	172	172
Формування та/або збільшення резерву	3 192	3 192
Залишок на кінець періоду	3 364	3 364

Станом на 31 грудня 2015 сформовано 3 364 тисячі гривень резервів під зобов'язання. З них 2 114 тисяч гривень під гарантії, що надані клієнтам та 1 250 тисяч гривень під інші зобов'язання з кредитування.

16. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 16.1

У тисячах гривень

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Кредиторська заборгованість за операціями з банками, що знаходяться на ліквідації	10 876	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 771	1 784
Кредиторська заборгованість за операціями з інкасації	-	882
Інша кредиторська заборгованість	584	1 363
Інші фінансові зобов'язання	2 528	822
Усього інших фінансових зобов'язань	17 759	4 851

Інші фінансові зобов'язання складаються з неоплачених послуг технічної підтримки процесингу за 1 та 2 квартал 2016 року та розробки і запуску веб-сайту банку та послуг REUTERS за 2 квартал 2016 року.

Інша кредиторська заборгованість складається з таких компонентів:

Таблиця 16.2

У тисячах гривень

	2016 рік	2015 рік
<i>Інша кредиторська заборгованість, в т.ч.:</i>	<i>584</i>	<i>1 363</i>
кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1	4
кредиторська заборгованість за прийняті платежі	435	2
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	148	1 294
кредитові суми до з'ясування	-	63

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 29.

17. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 17.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	996	818
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	80	257
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	31	31
Нарахування резерву під невикористані відпустки	1 940	2 831
Кредиторська заборгованість з придбання активів	219	159
Доходи майбутніх періодів	33	437
Інша заборгованість	-	-
Усього	3 299	4 533

18. Субординований борг

Таблиця 18.1

<i>У тисячах гривень</i>	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка	2016 рік	2015 рік
Ай.Ді.Пі Кепітал ЛТД (IDP CAPITAL LTD)	Долар США	15.01.2021	4 %	136 371	120 004

Субординований борг розміщено у вигляді депозиту у сумі 5 мільйонів доларів США строком на 7 років та не могли бути взяті з банку раніше п'яти років.

Останні п'ять років сума субординованого боргу враховується до капіталу банку зі щорічним зменшенням розміру цих коштів на 20 відсотків на кінець кожного року за таким графіком:

Таблиця 18.2

Строк до закінчення дії угоди (договору)	Рік	Сума, що враховується до капіталу
Від 5 і більше до 4 років	03.01.2014-14.01.2017	100 %
Від 4 до 3 років	15.01.2017-14.01.2018	80 %
Від 3 до 2 років	15.01.2018-14.01.2019	60 %
Від 2 до 1 року	15.01.2019-14.01.2020	40 %
Менше 1 року	15.01.2020-14.01.2021	20 %

Сплата нарахованих відсотків відбувалася щоквартально до введення 28.04.2016 року Тимчасової адміністрації Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. З 29.04.2016 нарахування відсотків припинено.

Перше погашення суми основного боргу планувалось 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. Наразі, згідно Статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вимоги за субординованим боргом задовольнятимуться в останню, десятю чергу.

19. Статутний капітал

Таблиця 19.1

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій, у тисячах	Прості акції	Номінальна вартість
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2014 р.	13 406	13 406	335 146
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2015 р.	13 406	13 406	335 146
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2016 р.	13 406	13 406	335 146

Загальна кількість випущених акцій складає 13 405 820 акцій номінальною вартістю 25 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

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).

20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Залишок на початок року	(511)	2 289
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	623	(3 414)
зміни переоцінки до справедливої вартості	623	(3 414)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	(112)	614
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(112)	614
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	(511)

21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Банк не має чітко визначеного робочого циклу і не розкриває окремо короткострокові та довгострокові активи та зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання в звіті про фінансовий стан розкриті в порядку їх ліквідності. Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх погашення станом наведено нижче:

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Таблиця 21.1

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2016			31 грудня 2015		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76 048	-	76 048	70 470	-	70 470
Кошти в інших банках	7	12 585	-	12 585	41 942	-	41 942
Кредити та заборгованість клієнтів	8	344 607	24 048	368 655	518 901	27 519	546 420
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	-	-	225 670	-	225 670
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	-	188	323	-	323
Відстрочений податковий актив		-	-	-	292	-	292
Основні засоби та нематеріальні активи	10	2 145	79 705	81 850	200	88 371	88 571
Інші фінансові активи	11	941	-	941	2 170	-	2 170
Інші активи	12	3 287	-	3 287	13 419	-	13 419
Усього активів		439 801	103 753	543 554	873 387	115 890	989 277
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти клієнтів	13	126 503	1 243	127 746	511 761	312	512 073
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	521	-	521	-	-	-
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		971	-	971	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	19	19	3 299	65	3 364
Інші фінансові зобов'язання	16	17 759	-	17 759	4 850	1	4 851
Інші зобов'язання	17	3 299	-	3 299	4 533	-	4 533
Субординований борг		417	135 954	136 371	-	120 004	120 004
Усього зобов'язань		149 470	137 216	286 686	524 443	120 382	644 825

22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	95 938	84 879
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	6 206	18 100
Кошти в інших банках	2 120	8 672
Кореспондентські рахунки в інших банках	136	629
Усього процентних доходів	104 400	112 280
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(8 059)	(20 357)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	-
Строкові кошти фізичних осіб	(7 221)	(11 697)
Строкові кошти інших банків	(3)	(43)
Субординований борг	(1 669)	(4 370)
Поточні рахунки	(3 670)	(4 163)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	(13)
Усього процентних витрат	(20 625)	(40 643)
Чистий процентний дохід/(витрати)	83 775	71 637

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	6 555	11 032
Інкасація	23 951	30 452
Інші	674	620
Гарантії надані	91	637
Операції на валютному ринку	188	1 353
Усього комісійних доходів	31 459	44 094
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(3 884)	(2 494)
Операції з цінними паперами	(32)	(30)
Комісійні витрати на контргарантії	(40)	(111)
Усього комісійних витрат	(3 956)	(2 635)
Чистий комісійний дохід/витрати	27 503	41 459

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Дохід від вибуття основних засобів	5	25
Дохід від інформаційно-консультаційних послуг	-	38
Штрафи, пені, що отримані банком	249	376
Дохід від суборенди	314	102
Відшкодування збитків і нестач	113	255
Компенсація виплат мобілізованим співробітникам	-	198
Доходи за угодами зі страховими компаніями	234	208
Інші	1 188	68
Усього операційних доходів	2 103	1 270

Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

Збільшення інших операційних доходів обумовлено, в основному, визнанням різниці між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації згідно мирової угоди за кредитом на суму 475 тисяч гривень та оприбуткування на матеріальний облік демонтованих основних засобів з орендованих приміщень на суму 668 тисяч гривень.

25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим	2016 рік	2015 рік
Витрати на утримання персоналу:		(52 183)	(61 641)
заробітна плата		(43 088)	(46 121)
нарахування на фонд заробітної плати		(8 436)	(15 119)
інші витрати на персонал		(659)	(401)
Амортизація основних засобів	10	(11 510)	(12 068)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(4 814)	(1 958)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів		(12 200)	(10 464)
Витрати на телекомунікації		(3 517)	(4 239)
Інші експлуатаційні та господарські витрати:		(16 265)	(19 749)
комунальні послуги		(5 059)	(5 612)
господарські витрати		(2 350)	(2 207)
охорона		(5 295)	(6 660)
інші експлуатаційні витрати		(3 561)	(5 270)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(16 098)	(21 686)
Витрати на маркетинг та рекламу		(1 264)	(1 613)
Професійні послуги		(262)	(682)
Витрати із страхування		(8 223)	(10 741)
Сплата інших податків і зборів, крім податку на прибуток		(172)	(4)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(743)	(807)
Витрати на відрядження		(227)	(839)
Інші витрати		(4 305)	(3 286)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(131 783)	(149 777)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

26. Витрати на податок на прибуток

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

Таблиця 26.1

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Поточний податок на прибуток	(135)	(950)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 151)	1 012
Усього витрати податку на прибуток	(1 286)	62

Протягом 2016 та 2016 років базова (основна) ставка податку на прибуток становила 18 відсотків.

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

Таблиця 26.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Прибуток (збиток) до оподаткування	(86 810)	945
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	15 626	(170)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	(15 275)	(802)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	81	423
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(432)	(401)
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(135)	-
Сума податку на прибуток (збиток)	(135)	(950)

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.

Нижче наведені відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць за 2016 рік:

Таблиця 26.3

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2016
Основні засоби	882	(1 470)	-	588
Резерви під знецінення активів	(801)	400	-	(401)
Переоцінка активів	112	-	(112)	-
Нараховані доходи (витрати)	99	(81)	-	18
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	292	(1 151)	(112)	(971)
Визнаний відстрочений податковий актив	1 093	(963)	(112)	18
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(801)	(188)	-	(989)

Нижче наведені відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць за 2015 рік:

Таблиця 26.4

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2015	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2015
Основні засоби	(728)	1 610	-	882
Резерви під знецінення активів	(867)	65	-	(802)
Переоцінка активів	(502)	-	615	113
Нараховані доходи (витрати)	502	(403)	-	99
Цінні папери	260	(260)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1 335)	1 012	615	292
Визнаний відстрочений податковий актив	260	720	112	1 092
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 595)	292	503	(800)

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 27.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(88 096)	1 007
Прибуток/(збиток) за рік		(88 096)	1 007
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	13 406	13 406
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.		(6,57)	0,08

Нижче наведено розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій:

Таблиця 27.2

Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(88 096)	1 007
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(88 096)	1 007
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(88 096)	1 007
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(88 096)	1 007

28. 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, 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.

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами на 31 грудня 2016:

Таблиця 28.1

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:		87 884	12 742	8 543	27 813	1 225	138 207
Процентні доходи	22	86 023	9 914	8 461	-	2	104 400
Комісійні доходи	23	1 036	2 500	82	27 813	28	31 459
Інші операційні доходи та доходи/(витрати) під час первісного визнання		825	328	-	-	1 195	2 348
Усього доходів сегментів		87 884	12 742	8 543	27 813	1 225	138 207
Процентні витрати	22	(9 599)	(9 354)	(3)	-	(1 669)	(20 625)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(57 008)	(4 877)	1 017	(247)	-	(61 115)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	11 12	(551)	-	-	(453)	(23 997)	(25 001)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за		-	-	3 839	-	-	3 839

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

справедливою вартістю через прибуток або збиток							
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	1 131	-	-	1 131
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	(2 786)	-	-	(2 786)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	11 935	-	-	11 935
Комісійні витрати	23	(1)	(2 519)	(124)	(1 731)	419	(3 956)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	3 022	323	-	-	-	3 345
Адміністративні та інші операційні витрати та витрати на податок на прибуток	25 26	(3 865)	(13 508)	(2 416)	(25 347)	(87 933)	(133 069)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
Прибуток/(збиток)		19 882	(17 193)	21 135	35	(111 955)	(88 096)

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами на 31 грудня 2015:

Таблиця 28.2

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:		81 584	14 059	27 495	34 979	597	158 714
Процентні доходи	22	76 367	8 506	27 402	-	5	112 280
Комісійні доходи	23	3 561	5 488	93	34 943	9	44 094
Інші операційні доходи та доходи/(витрати) під час первісного визнання		1 656	65	-	36	583	2 340
Усього доходів сегментів		81 584	14 059	27 495	34 979	597	158 714
Процентні витрати	22	(20 960)	(15 271)	(42)	-	(4 370)	(40 643)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(16 919)	(1 310)	(826)	-	-	(19 055)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	11 12	-	-	-	-	(1 945)	(1 945)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	1 522	-	-	1 522
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	3 170	-	-	3 170
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	5 982	-	-	5 982

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	48 804	-	-	48 804
Комісійні витрати	23	-	(1 909)	(224)	(496)	(6)	(2 635)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	(2 869)	(323)	-	-	-	(3 192)
Адміністративні та інші операційні витрати та витрати на податок на прибуток	25 26	(4 467)	(15 006)	(3 601)	(26 905)	(99 736)	(149 715)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
Прибуток/(збиток)		36 369	(19 760)	82 280	7 578	(105 460)	1 007

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

Таблиця 28.3

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	346 107	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

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

Таблиця 28.4

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						
						-

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року**

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
<hr/>						
Усього зобов'язань	356 329	142 393	-	2 612	143 491	644 825

Далі подано інформацію про географічні регіони

Таблиця 28.5

У тисячах гривень	2016 рік			2015 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	138 190	17	138 207	158 714	-	158 714
Основні засоби	51 374	-	51 374	58 955	-	58 955
Нематеріальні активи	30 476	-	30 476	29 616	-	29 616

29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється на наступних рівнях:

- ✓ Кредитним комітетом / працівником Банку уповноваженим приймати рішення про здійснення кредитних операцій – в частині безпосереднього прийняття рішення щодо проведення операцій з кредитним ризиком;
- ✓ Відповідальними підрозділами Банку – в частині розробки та виконання функцій в межах системи управління кредитним ризиком, що включає в себе наступні компоненти:
 - внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок взаємодії, та описують основні принципи та методи, що використовуються при управлінні кредитним ризиком;
 - належна інформаційна база та система внутрішньої звітності;
 - ефективний процес кредитного моніторингу;
 - належна роботу з проблемними активами;
 - незалежна перевірка кредитної діяльності, призначенням якої є аналіз якості як окремих кредитів, так і кредитного портфеля(ів) у цілому
 - система внутрішніх кредитних рейтингів.

Кредитний комітет Банку створюється та функціонує на рівні Головного офісу Банку та є постійно діючим колегіальним органом управління кредитною діяльністю Банку, завданнями якого є забезпечення мінімізації кредитних ризиків. Кредитний комітет Банку оцінює якість активів Банку та щомісяця затверджує розмір резервів, які необхідно сформувати для покриття можливих втрат за кредитними операціями.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Банк щоденно здійснює моніторинг нормативів кредитного ризику. Протягом всієї діяльності банк дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

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

Таблиця 29.1
у відсотках

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
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%)	19,18	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%)	68,10	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%)	0,18	0,23

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Ринковий ризик. Ринкові ризики – існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: процентний, валютний ризики.

Процентний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Валютний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют і цін на банківські метали.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку.

Таблиця 29.2

У тисячах гривень	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	202 850	(190 500)	-	12 350	258 958	(239 269)	-	19 689
Євро	151	(1 365)	-	(1 214)	1 767	(2 914)	-	(1 147)
Швейцарський франк	-	-	-	-	14	-	-	14
Фунт стерлінгів	-	-	-	-	110	-	-	110
Інші (в т.ч.рублі)	61	-	-	61	193	-	-	193
Усього	203 062	(191 865)	-	11 197	261 042	(242 183)	-	18 859

Нижче в таблиці показано чутливість фінансового результату та капіталу до можливих змін курсів обміну, що використовувались на 31 грудня 2016 та на 31 грудня 2015, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

Таблиця 29.3

У тисячах гривень	На 31 грудня 2016		На 31 грудня 2015	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 15 %	1 853	1 853	2 953	2 953
Послаблення долара США на 5 %	(618)	(618)	(984)	(984)
Зміцнення євро на 15 %	(182)	(182)	(172)	(172)
Послаблення євро на 5 %	61	61	57	57
Зміцнення швейцарського франку на 15 %	-	-	17	17
Послаблення швейцарського франку на 5 %	-	-	(6)	(6)
Зміцнення фунта стерлінгів на 15 %	-	-	17	17
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	(6)	(6)
Зміцнення інших валют та банківських металів	9	9	29	29
Послаблення інших валют та банківських металів	(3)	(3)	(10)	(10)

Ризик процентної ставки. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

Таблиця 29.4

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
2016 рік						
Усього фінансових активів	393 335	4 098	36 748	24 048	-	458 229
Усього фінансових зобов'язань	123 633	19 688	1 880	137 196	-	282 397
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2016	269 702	(15 590)	34 868	(113 148)	-	175 832
<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
2015 рік						
Усього фінансових активів	477 939	153 964	227 250	27 519	-	886 672
Усього фінансових зобов'язань	393 021	39 267	84 323	120 317	-	636 928
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015	84 918	114 697	142 927	(92 798)	-	249 744

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. У таблиці далі показано середньозважені процентні ставки фінансових інструментів за 2016 рік.

Таблиця 29.5

Найменування статті	2016			
	гривня	долари США	євро	інші
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,54	1,48	0,36	2,62
Кошти в інших банках	10.08	0.33	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	24.24	11.80	-	-
Юридичних осіб	24.66	11.80	-	-
Фізичних осіб	22.65	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19.12	8.00	-	-
Зобов'язання*				
Кошти клієнтів	17.59	8.80	7.03	-
поточні рахунки юридичних осіб	7.37	5.71	-	-
поточні рахунки фізичних осіб	18.40	4.56	2.49	-
строкові рахунки юридичних осіб	25.63	9.55	7,10	-
строкові рахунки фізичних осіб	14.57	8.43	3.50	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	9,50	-	-
Субординований борг	-	4.00	-	-

*-середньозважені процентні ставки за зобов'язаннями банку розраховано за період з 01.01.2016-28.04.2016, у зв'язку з тим, що з 29.04.2016 року було призупинено нарахування відсотків за зобов'язаннями банку перед вкладниками та кредиторами згідно статті 36 «Наслідки запровадження тимчасової адміністрації» Закону України про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

У таблиці далі показано середньозважені процентні ставки фінансових інструментів за 2015 рік.

Таблиця 29.6

Найменування статті	2015			
	гривня	долари США	євро	інші
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1.98	1.94	-	-
Кошти в інших банках	2.00	3.28	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	23.78	11.81	-	-
Юридичних осіб	23.89	11.81	-	-
Фізичних осіб	22.67	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19.56	8.00	-	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	15.66	7.99	5.45	-
поточні рахунки юридичних осіб	6.39	5.14	-	-
поточні рахунки фізичних осіб	17.56	4.97	2.42	-
строкові рахунки юридичних осіб	15.80	8.45	-	-
строкові рахунки фізичних осіб	25.49	9.47	7.26	-
Субординований борг	-	4.00	-	-

Позначка “-“ у таблиці означає, що у звітному році Банк не мав відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:

Таблиця 29.7

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Прим.
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 994	-	54	76 048	6
Кошти в інших банках	12 585	-	-	12 585	7
Кредити та заборгованість клієнтів	368 655	-	-	368 655	8
Інші фінансові активи	936	-	5	941	11
Усього фінансових активів	458 170	-	59	458 229	
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	126 455	-	1 291	127 746	13
Боргові цінні папери, емітовані банком	521	-	-	521	
Інші фінансові зобов'язання	15 613	2 142	4	17 759	16
Субординований борг	-	-	136 371	136 371	18
Усього фінансових зобов'язань	142 589	2 142	137 666	282 397	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	315 581	(2 142)	(137 607)	175 832	
Зобов'язання кредитного характеру	10 960	-	-	10 960	

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Далі подано географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року:

Таблиця 29.8

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Прим.
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 448	-	22	70 470	6
Кошти в інших банках	41 942	-	-	41 942	7
Кредити та заборгованість клієнтів	546 420	-	-	546 420	8
Цінні папери в портфелі банку на продаж	225 670	-	-	225 670	9
Інші фінансові активи	2 164	-	6	2 170	11
Усього фінансових активів	886 644	-	28	886 672	
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	510 565	-	1 508	512 073	13
Інші фінансові зобов'язання	4 850	-	1	4 851	16
Субординований борг	-	-	120 004	120 004	18
Усього фінансових зобов'язань	515 415	-	121 513	636 928	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	371 229	-	(121 485)	249 744	
Зобов'язання кредитного характеру	148 571	-	-	148 571	

Активи, зобов'язання та потенційні зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають (без врахування коригуючих проводок):

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 103,24% 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 31 грудня 2016 року цей норматив складав 117,19% 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 31 грудня 2016 року цей норматив складав 128,07% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:

Таблиця 29.9

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів:	104 934	15 592	5 977	1 243	-	127 746	
Кошти фізичних осіб	22 014	15 592	5 977	1 243	-	48 826	
Кошти юридичних осіб	82 920	-	-	-	-	82 920	
Субординований борг	417	-	-	135 954	-	136 371	
Інші фінансові зобов'язання	17 759	-	-	-	-	17 759	16
Боргові цінні папери, емітовані банком	521	-	-	-	-	521	
Фінансові гарантії	-	-	-	216	-	216	30
Інші зобов'язання кредитного характеру	355	308	3 007	7 093	-	10 763	30
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	123 986	15 900	8 984	144 506	-	293 376	

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:

Таблиця 29.10

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів:	389 424	14 121	126 519	435	4 738	535 237	
Кошти фізичних осіб	275 426	1 570	88 851	-	4 738	370 585	
Кошти юридичних осіб	113 998	12 551	37 668	435	-	164 652	
Субординований борг	-	-	-	96 003	41 329	137 332	
Інші фінансові зобов'язання	4 543	131	176	1	-	4 851	16
Фінансові гарантії	3 160	10 499	-	216	-	13 875	30
Інші зобов'язання кредитного характеру	26 604	609	91 212	19 635	-	138 060	30
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	423 731	25 360	217 907	116 290	46 067	829 355	

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2016:

Таблиця 29.11

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 048	-	-	-	-	76 048	6
Кошти в інших банках	12 585	-	-	-	-	12 585	7
Кредити та заборгованість клієнтів	303 760	1 754	39 093	16 037	8 011	368 655	8
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	9
Інші фінансові активи	941	-	-	-	-	941	11
Усього фінансових активів	393 334	1 754	39 093	16 037	8 011	458 229	
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	104 934	15 592	5 977	1 243	-	127 746	13
Інші фінансові зобов'язання	17 759	-	-	-	-	17 759	16
Субординований борг	417	-	-	135 954	-	136 371	18
Боргові цінні папери, емітовані банком	521	-	-	-	-	521	
Усього фінансових зобов'язань	123 631	15 592	5 977	137 197	-	282 397	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	269 703	(13 838)	33 116	(121 160)	8 011	175 832	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	269 703	255 865	288 981	167 821	175 832		

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2015:

Таблиця 29.12

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 470	-	-	-	-	70 470	6
Кошти в інших банках	41 942	-	-	-	-	41 942	7
Кредити та заборгованість клієнтів	138 995	30 133	349 773	16 531	10 988	546 420	8
Цінні папери в портфелі банку на продаж	224 486	1 184	-	-	-	225 670	9
Інші фінансові активи	2 066	24	80	-	-	2 170	11

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Усього фінансових активів	477 959	31 341	349 853	16 531	10 988	886 672	
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	388 478	12 613	110 670	312	-	512 073	13
Інші фінансові зобов'язання	4 543	131	176	1	-	4 851	16
Субординований борг	-			96 003	24 001	120 004	18
Усього фінансових зобов'язань	393 021	12 744	110 846	96 316	24 001	636 928	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	84 938	18 597	239 007	(79 785)	(13 013)	249 744	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	84 938	103 535	342 542	262 757	249 744		

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, відповідно вони також призводять до фінансових втрат. Банки намагаються знизити функціональні ризики, удосконалюючи системи внутрішнього аудиту, розвиваючи схеми документообігу, розробляючи внутрішні методики та техніко-економічне забезпечення окремих операцій. Зниженню таких ризиків сприяє також продумана ресурсна, матеріально-технічна та кадрова політика.

Управління капіталом

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

Таблиця 29.13

У тисячах гривень

	Прим.	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Основний капітал		196 628	304 536
Статутний капітал банку	19	335 146	335 146
Резервні фонди		5 864	4 857
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(29 652)	(28 129)
Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами		(824)	(580)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(113 906)	(6 758)
Додатковий капітал		140 127	123 930
Резерви		220	434
Результат (прибуток) поточного року та		3 953	3 492

нерозподілені прибутки минулих років

Субординований борг банку

18

135 954

120 004

Усього регулятивного капіталу

336 755

428 466

Протягом 2016 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу та адекватності капіталу.

30. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року у судових інстанціях на розгляді перебувало 5 судових справ за позовом Банку на загальну суму 103 183,33 гривень. Предметом спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами, укладеними з фізичними особами.

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 грудня 2016 року Банк має капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо поставки програмної продукції оновлених версій автоматизованої банківської системи у сумі 874 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 невідомими договорами про суборенду на звітну дату відсутні.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стенд-бай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Таблиця 30.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Зобов'язання з кредитування, що надані		10 763	138 060
Гарантії видані		216	13 875
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	15	(19)	(3 364)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		10 960	148 571

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

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

Таблиця 30.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Гривня	10 960	148 571
Усього	10 960	148 571

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

Таблиця 30.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2016		31 грудня 2015	
	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	-	-
Гарантійний депозит в міжнародних платіжних системах	12 623	-	10 646	-
Усього	25 578	10 000	10 646	-

Станом на 31 грудня 2016 основні засоби, що надані в заставу являють собою автомобілі в кількості 41 штук, балансова вартість на дату укладення договору 12 955 тисяч гривень (балансова вартість яких на кінець року складає 12 099 тисяч гривень).

Активи, що надані в заставу під гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 12 623 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2015 основні засоби, що надані в заставу відсутні. Активи, що надані в заставу під гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 10 646 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. (Примітка 7).

31. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи невигідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після кінця відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мали короткостроковий характер.

Таблиця 31.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 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)

32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікувалася справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю на кінець 2015 року, є такими:

Таблиця 32.1

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Прим.
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережені дані	модель оцінки, що використовує по-казники, не підтверджені ринковими даними			
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
<i>У тисячах гривень</i>						
Цінні папери у портфелі банку на продаж	225 670	-	-	225 670	225 670	9
державні облігації	49 661	-	-	49 661	49 661	
депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	176 009	-	-	176 009	176 009	

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнювала балансовій.

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року.

Таблиця 33.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76 048	-	76 048
Кошти в інших банках:	7	12 585	-	12 585
депозити в інших банках		12 585	-	12 585
кредити, надані іншим банкам		-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	8	368 655	-	368 655
кредити юридичним особам		342 662	-	342 662
кредити фізичним особам – підприємцям		-	-	-
іпотечні кредити фізичних осіб		2 263	-	2 263
кредити на поточні потреби фізичним особам		23 730	-	23 730
Цінні папери у портфелі банку на продаж	9	-	-	-
Інші фінансові активи:	11	941	-	941
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		480	-	480
інші фінансові активи		461	-	461
Усього фінансових активів		458 229	-	458 229

Станом на 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року.

Таблиця 33.2

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	70 470	-	70 470
Кошти в інших банках:	7	41 942	-	41 942
депозити в інших банках		25 960	-	25 960
кредити, надані іншим банкам		15 982	-	15 982
Кредити та заборгованість клієнтів:	8	546 420	-	546 420
кредити юридичним особам		512 128	-	512 128
кредити фізичним особам – підприємцям		3 539	-	3 539
іпотечні кредити фізичних осіб		3 537	-	3 537
кредити на поточні потреби фізичним особам		27 216	-	27 216
Цінні папери у портфелі банку на продаж	9	-	225 670	225 670
Інші фінансові активи:	11	2 170	-	2 170
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		26	-	26
інші фінансові активи		2 144	-	2 144
Усього фінансових активів		661 002	225 670	886 672

34. 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 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 34.1

<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 %)	-	-	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	-	-	-	-

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

Таблиця 34.2

<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 фінансовими активами				(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 2016 рік:

Таблиця 34.3

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	54	64
Процентні витрати	-	-	(13)	(1 227)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(85)	(190)
Відрахування до резервів за іншими фінансовими активами	-	-	-	(187)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	20	41
Інші операційні доходи	-	-	-	5
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(106)	(116)

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

Таблиця 34.4

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	27	48
Процентні витрати	-	-	(110)	(2 546)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(16)	(28)
Відрахування до резервів за іншими фінансовими активами	-	-	(20)	(41)
Інші операційні доходи	-	-	-	114
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(244)	(89)

Прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року не було.

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

Таблиця 34.5

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

ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

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

Таблиця 34.6

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	1 140	685
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	1 162	853

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2015 року:

Таблиця 34.7

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2 291	2 508
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	2 181	2 552

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 34.8

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік		2015 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	4 221	174	4 105	135
- Короткострокові премії	-	-	-	-
Всього	4 221	174	4 105	135

35. Події після закінчення звітного періоду

Після закінчення звітного періоду Банк продовжує виплати вкладникам за рахунок власних коштів, за договорами строк яких закінчився. За період з 01.01.2017 року по 01.04.2017 року вкладникам виплачено 17 040,55 тис. грн.

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