

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

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
та висновок (звіт) незалежного аудитора**

ЗМІСТ

фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
3. Основи подання фінансової звітності	12
4. Принципи облікової політики	12
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	22
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	28
7. Кошти в інших банках.....	29
8. Кредити та заборгованість клієнтів	30
9. Основні засоби та нематеріальні активи	37
10. Інші фінансові активи	38
11. Інші активи	41
12. Кошти клієнтів.....	42
13. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	43
14. Резерви за зобов'язаннями	43
15. Інші фінансові зобов'язання	44
16. Інші зобов'язання	45
17. Субординований борг	45
18. Статутний капітал.....	46
19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	46
20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	47
21. Процентні доходи та витрати	48
22. Комісійні доходи та витрати	48
23. Інші операційні доходи	49
24. Адміністративні та інші операційні витрати	49
25. Витрати на податок на прибуток	50
26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	52
27. Операційні сегменти	52
28. Управління фінансовими ризиками.....	56
29. Умовні та інші зобов'язання.....	65
30. Похідні фінансові інструменти.....	67
31. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	67
32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	68
33. Операції з пов'язаними сторонами	70
34. Події після закінчення звітного періоду.....	72

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про фінансовий стан – 31 грудня 2017 року

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	137 801	76 048
Кошти в інших банках	7	12 930	12 585
Кредити та заборгованість клієнтів	8	326 937	368 655
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	188
Основні засоби та нематеріальні активи	9	70 089	81 850
Інші фінансові активи	10	2 846	941
Інші активи	11	3 169	3 287
Усього активів		553 960	543 554
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	175 036	127 746
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	397	521
Відстрочені податкові зобов'язання	25	1 012	971
Резерви за зобов'язаннями	14	-	19
Інші фінансові зобов'язання	15	18 091	17 759
Інші зобов'язання	16	3 912	3 299
Субординований борг	17	140 767	136 371
Усього зобов'язань		339 215	286 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(126 266)	(84 143)
Резервні та інші фонди банку		5 865	5 865
Резерви переоцінки	19	-	-
Усього власного капіталу		214 745	256 868
Усього зобов'язань та власного капіталу		553 960	543 554

І затверджено до випуску та підписано "19" квітня 2018 року.

Цевченко А.М.

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

Ім'я: Сovenko O.M.
 Ідентифікаційний код: 98-24-85 внутр. 72202



Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>		Прим.	2017 рік	2016 рік
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи		21	72 875	104 400
Процентні витрати		21	(3)	(20 625)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			72 872	83 775
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7,8	(70 401)	(61 115)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			2 471	22 660
Комісійні доходи		22	23 872	31 459
Комісійні витрати		22	(2 542)	(3 956)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			-	3 839
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			-	1 131
Результат від операцій з іноземною валютою			28	(2 786)
Результат від переоцінки іноземної валюти			4 054	11 935
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			-	245
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		10,11	(118)	(25 001)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		14	19	3 345
Інші операційні доходи		23	924	2 103
Адміністративні та інші операційні витрати		24	(70 790)	(131 783)
Прибуток/(збиток) до оподаткування			(42 082)	(86 810)
Витрати на податок на прибуток		25	(41)	(1 286)
Прибуток/(збиток) за рік			(42 123)	(88 096)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		19	-	623
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		19	-	(112)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік			-	511
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК			(42 123)	(87 585)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД				
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			-	623
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			-	(112)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			-	511
Інший сукупний дохід після оподаткування			-	511
Усього сукупного доходу за рік			(42 123)	(87 585)
Прибуток (збиток), що належить:				
власникам банку			(42 123)	(88 096)
Усього сукупного доходу, що належить:				
власникам банку			(42 123)	(87 585)

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік

У тисячах гривень	Прим.	2017 рік
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	(3,14)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	(3,14)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	(3,14)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	(3,14)

Затверджено до випуску та підписано "19" квітня 2018 року.

Шевченко А.М.

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

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



Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2015	18	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	18	335 146	5 865	(84 143)	256 868
Усього сукупного доходу		-	-	(42 123)	(42 123)
Залишок на 31.12.2017	18	335 146	5 865	(126 266)	214 745

Затверджено до випуску та підписано "19" квітня 2018 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 за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2017 рік	2016 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		26 561	79 366
Процентні витрати, що сплачені		(224)	(20 890)
Комісійні доходи, що отримані		22 222	30 178
Комісійні витрати, що сплачені		(2 543)	(2 250)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	3 839
Результат операцій з іноземною валютою		28	(2 786)
Інші отримані операційні доходи		470	2 569
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(30 581)	(51 277)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(27 084)	(59 649)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(11 151)	(20 900)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	18 467
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		26 869	171 206
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		183	(8 817)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		203	5 371
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		46 101	(389 009)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(134)	486
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(131)	9 096
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		394	(1 228)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		62 334	(215 328)
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	52 485
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		-	(2 073 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		-	2 248 000
Придбання основних засобів		(34)	(494)
Надходження від реалізації основних засобів		797	22
Придбання нематеріальних активів		(1 309)	(5 508)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(546)	221 505

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік**

У тисячах гривень	Прим.	2017 рік	2016 рік
Отримання субординованого боргу	17	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(35)	(599)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		61 753	5 578
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		76 048	70 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	137 801	76 048

Затверджено до випуску та підписано "19" квітня 2018 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 2017 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. 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 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» .04.2018 року.

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.

Достатність припущення безперервності діяльності. Відповідно до принципів ведення обліку та складання фінансової звітності фінансова звітність складена стосовно достатніх припущень безперервності діяльності Банка, 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 року Банком розроблений Кошторис ПАТ «Банк «ЮНІСОН» на 2018 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 01.01.18 р. становить 339 215 тис. грн., значення регулятивного капіталу станом на 01.01.18 р. становить 249 016 тис. грн.;
- ✓ відсутнє необгрунтоване використання короткострокових кредитів для фінансування довгострокових активів, відповідно до таблиці 28.11 даної фінансової звітності;
- ✓ відсутні суттєві відхилення значень основних коефіцієнтів, що характеризують фінансовий стан підприємства, від нормальних (звичайних) значень, відповідно до примітки 28 до даної фінансової звітності;
- ✓ відсутня неспроможність Банку погашення у встановлені строки поточної кредиторської заборгованості, відповідно до примітки до даної фінансової звітності 28;
- ✓ 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 2017 році Банком залучено на обслуговування 49 клієнтів щодо надання послуг з інкасації коштів клієнтів. Зазначені послуги ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» надавав протягом всього 2017 року та продовжує надавати у 2018 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 Касаційному адміністративному суді.

Аналогічний за суттю позов був поданий іншим акціонером Банку - ІНТЕНТОСТ СІСТЕМС ЛТД. (INTENTOST SYSTEMS LTD), який володіє часткою 9,44% у статутному капіталі ПАТ "БАНК "ЮНІСОН". Справа знаходиться на розгляді в Київському апеляційному адміністративному суді.

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

За даними Національного банку України 2017 рік був успішним для банківської системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, мають стабільне фондування, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнес. Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для його розвитку. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Протягом останнього півріччя в макроекономічному середовищі значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. Це забезпечить прискорення темпів зростання ВВП до понад 3% у 2018 році. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків.

НБУ очікує, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків. Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ці рішення не повинні вплинути на довгострокову тенденцію до скорочення відсоткових ставок, особливо відсотків за кредитами.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках. Україні варто розпочати перемовини про запуск нової програми співпраці з МВФ ще до завершення нинішньої у 2019 році. Нова програма дасть змогу не тільки рефінансувати наявні борги на сприятливіших умовах, але і прискорити темп реформ.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. З'являється дедалі більше привабливих для нового кредитування компаній. Фінансовий стан компаній реального сектору вже не стоїть на заваді відновленню кредитування. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: тепер банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Це низький показник, навіть якщо врахувати нижчий рівень економічного розвитку країни. Наразі жваво зростають обсяги незабезпечених кредитів, невеликих за розміром, з ефективною ставкою подекуди понад 40%. Водночас забезпечене довгострокове іпотечне кредитування ледве існує: іпотека становить менше 5% нових позик.

За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти. Тому в наступні роки роздрібне кредитування буде в центрі уваги НБУ. У разі потреби НБУ зробить жорсткішими стандарти оцінки кредитних ризиків банками за такими позиками або застосує інструменти макропруденційної політики, щоб обмежити темпи їхнього зростання.

Відновлення іпотечного кредитування стримують досі високі відсоткові ставки, проте у 2018 році нова іпотека стане доступнішою. Ключова перешкода для розвитку іпотечного кредитування в середньостроковій перспективі – недосконалість процедур стягнення застави в разі невиконання боржником зобов'язань за кредитом. Без реформування механізмів стягнення застави сподіватися на доступну іпотеку не варто.

На сьогодні на порядку денному банківського сектору залишаються два ключові ризики – домінування державних банків та значна частка проблемних кредитів у портфелях фінустанов. Стратегію розвитку державного банківського сектору слід якнайшвидше доопрацювати, оскільки зволікання з її втіленням призведе до виникнення додаткових втрат бюджету на покриття збитків державних банків у майбутньому. Стратегія має чітко визначити строки зниження частки держави в банківському секторі. Водночас банки мають активніше вирішувати питання проблемних кредитів, використовуючи механізми реструктуризації та списання. НБУ працює над створенням законодавчої бази для впровадження повноцінного вторинного ринку проблемних кредитів в Україні.

Ключовий короткостроковий виклик для банків – запровадження МСФЗ 9. Перехід на новий стандарт може мати помітний, але одноразовий вплив на власний капітал банків. Вплив на регулятивний капітал буде менший, оскільки його визначають з урахуванням пруденційних резервів (кредитного ризику відповідно до Постанови №351). Лише проаналізувавши фінансову звітність за I квартал 2018 року, НБУ визначиться, чи банки потребують більше часу на виконання мінімальних вимог до регулятивного капіталу.

Протягом кризових років НБУ був зорієнтований на нормалізацію роботи банківського сектору. Тепер головна увага зміщується на впровадження ефективніших вимог до капіталу та ліквідності, щоб обмежити

вплив на банки кризових явищ у майбутньому. Починаючи з 2018 року НБУ почне інтенсивно гармонізувати вимоги до роботи банків із Базельськими рекомендаціями та європейськими директивами. Зокрема протягом наступного року буде впроваджено LCR – новий норматив ліквідності, що посилить стійкість банків до відпливів коштів. Також НБУ ознайомить банки з проектом положення, що визначатиме нову структуру регулятивного капіталу та критерії прийнятності його складових. Усі нововведення запроваджуватимуться лише з урахуванням детального кількісного аналізу їхнього впливу на банківський сектор.

Важливим елементом нового підходу до забезпечення стійкості банків стане щорічне стрес-тестування банків. Незалежні аудитори проводитимуть аналіз якості активів усіх фінансових установ, а НБУ буде власними силами проводити стрес-тестування. Йому підлягатимуть банки, чії активи сукупно становитимуть не менше 90% загальних активів банківського сектору.

НБУ надалі підвищуватиме стандарти розкриття банками фінансової та пруденційної звітності. Із 2018 року розпочнеться публікація звітів про структуру регулятивного капіталу банків. Надалі вимоги до розкриття звітності ставатимуть дедалі жорсткішими. НБУ має на меті забезпечити повну прозорість діяльності та фінансового стану банків.

Станом на 31.12.2017р. активи Банку становлять 0,55 млрд. грн.

Станом на 31.12.2017р. розмір власного капіталу Банку становить 214,75 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 31.12.2017 року. При складанні цієї фінансової звітності були застосовані міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ). Подробиці 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, принципі 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.

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 інструменту.

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 уключає 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 імовірність 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 як дисконт (премія)). Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної 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 відображаються 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 справедливу 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 6 та 7 класів 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 – українська 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 2017 р., гривень	31 грудня 2016 р., гривень
1 долар США	28,067223	27,190858
1 євро	33,495424	28,422604
1 російський рубль	0,48703	0,45113
1 швейцарський франк	28,618783	26,528471
1 англійський фунт стерлінгів	37,733670	33,320755

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. 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.

4.23. 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 очікуваннях 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 29.

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 33.

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.

У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації».

Поправки вимагають, щоб організація розкривала інформацію про зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, прибутки або збитки від зміни валютних курсів).

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків».

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якої вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці, пов'язаної з нереалізованими збитками. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як 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. Застосування поправок не вплинула на фінансовий стан і результати діяльності Банку, оскільки Банк не має тимчасових різниць або активів, які належать до сфери застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» - «Роз'яснення сфери застосування вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 1»

Поправки роз'яснюють, що вимоги до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 12 застосовуються щодо частки участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованого підприємства (або

частини частки в спільному підприємстві або асоційованого підприємства), яка класифікується (або включається до складу ліквідаційної групи, яка класифікується) як призначена для продажу. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не потрібно.

Банк планує застосувати новий стандарт, визнавши сукупний ефект переходу в складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року і не перераховуватиме порівняльну інформацію. Банк знаходиться в процесі оцінки наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 9, проте обґрунтована оцінка ефекту на даний момент не доступна.

Класифікація і оцінка

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «*базової кредитної угоди*», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Дольові фінансові активи при первісному визнанні потрібно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний по СВСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВСД, всі реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39. «*Похідні фінансові інструменти*» та будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ.

Банк очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що цінні папери, що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Банк розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі. Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися по СВСД відповідно до МСФЗ. Кредити, як очікується, будуть відповідати критерію SPPI і будуть як і раніше оцінюватися за амортизованою вартістю.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових

гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, а в квітні 2016 року було внесено поправки. Новий стандарт замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Вимагатиметься повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає винагороду, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак, процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та буде регулюватися іншими застосовними стандартами (МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»). В результаті, застосування даного стандарту не вплине на значну частину доходу Банку.

Банк не чекає істотного ефекту в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 15.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (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 МСФЗ (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 являють 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, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві 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. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати 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 розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється 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. Дозволяється застосування до цієї дати. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда»

- стимулює і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». 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 МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю 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 по оренді), 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, зміну термінів оренди, зміни 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 в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (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 МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється 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. У 2018 році Банк продовжить оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування Банк оцінить ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 17 на його фінансову звітність, а також на договори нефінансової гарантії, які були випущені Банком.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Перевід інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідоцтва зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому

організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити перевід нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років

Данні вдосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в чинності 1 січня 2018 року. Дані поправки не застосовуються до Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

Поправки роз'яснюють наступне:

- ▶ Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.
- ▶ Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 року. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

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

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується до звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати.

Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Однак оскільки поточна діяльність Банку відповідає вимогам роз'яснення, Банк не очікує, що воно вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат розв'язання невизначеності. Роз'яснення також зачіпає припущення, які організація робить для розгляду трактувань податковими органами, а також як вона розглядає зміни в фактах і обставинах.

Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Банку і необхідне розкриття інформації. Крім того, Банк може бути змушений встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» - раніше були частки участі в спільних операціях

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

- ▶ сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);
- ▶ сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капітал

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що вони не матимуть будь-якого впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - витрати на позики, які підлягають капіталізації

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Готівкові кошти	131 801	71 846
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 838	4 043
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 162	159
України	1 162	105
інших країн	-	54
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	137 801	76 048

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 01 січня 2018 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>	4 838	1 162	6 000
- Національний банк України	4 838	-	4 838
- без рейтингу	-	1 161	1 161
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	4 838	1 161	6 000

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

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 10 «Інші фінансові активи»)

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

Таблиця 6.4

У тисячах гривень	2017 рік		2016 рік	
	Готівкові кошти	Кореспондентські рахунки	Готівкові кошти	Кореспондентські рахунки
Резерв під знецінення готівкових коштів на початок періоду	-	-	(997)	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	997	-
Резерв під знецінення готівкових коштів на кінець періоду	-	-	-	-

7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1

У тисячах гривень	31 грудня 2017	31 грудня 2016
<i>Депозити в інших банках:</i>		
Гарантійні депозити	12 930	12 585
Усього коштів у банках за мінусом резервів	12 930	12 585

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках України, у сумі 12 930 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 10 «Інші фінансові активи»).

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

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

Таблиця 7.2

У тисячах гривень	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	12 930	-	12 930
- у 20 найбільших банках	12 930	-	12 930
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
Всього коштів в інших банках	12 930	-	12 930

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Нижче показано аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 31 грудня 2016 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	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

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

Таблиця 7.4

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік		2016 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(1 група) та АТ "ТАСКОМБАНК"-банк з приватним капіталом (3 група) згідно класифікації Національного банку України на 2017 рік.

Аналіз коштів в інших банках за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28.

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Кредити, що надані юридичним особам	473 268	441 104
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 577	2 990
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	28 217	31 285
Резерв під знецінення кредитів	(177 125)	(106 724)
Усього кредитів за мінусом резервів	326 937	368 655

На 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 468 683 тисячі гривень, або 92,98% від загальної суми кредитного портфелю. Найбільшу частину кредитного портфелю, складають кредити надані юридичним особам 473 268 тисяч гривень або 93,89% від загальної суми наданих кредитів.

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

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

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.

Протягом 2017 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 2017р.	(98 442)	-	(727)	(7 555)		(106 724)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(69 647)	-	27	(781)		(70 401)
Резерв на знецінення кредитів на на кінець дня 31 грудня 2017р.	(168 089)	-	(700)	(8 336)		(177 125)

Станом на 31 грудня 2017 року Банком було сформовано резерву на суму 177 125 тисяч гривень. Найбільшу питому вагу займають резерви, сформовані під кредити, що надані юридичним особам 94.9 % або 168 089 тисяч гривень.

Протягом 2016 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 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 на кінець дня 31 грудня 2017р.	(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.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

Таблиця 8.4

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	%	31 грудня 2016	%
	сума		сума	
Оптова та роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	139 001	27%	123 893	26%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство та надання пов'язаних з ними послуг	23 805	5%	19 934	4%
Фізичні особи	30 794	6%	34 275	7%
Металургійне виробництво	162 483	32%	142 002	30%
Виробництво електричного устаткування	59 262	12%	62 687	13%
Виробництво гумових і пластмасових виробів	68 629	14%	73 308	15%
Операції з нерухомим майном	398	0%	396	0%
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	6 133	1%	7 871	2%
Інші	13 557	3%	11 013	3%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	504 062	100%	475 379	100%

В 2017 році найбільша концентрація кредитного портфелю в металургійному виробництві, галузях оптової та роздрібно торгівлі, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами, і виробництві гумових та пластмасових виробів.

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.

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2017 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	381 821	-	2 186	9 575	393 582
Кредити, що забезпечені:	91 447	-	391	18 642	110 480
грошовими коштами	3 802	-	-	375	4 177
нерухомим майном	11 489	-	391	14 734	26 614
у т. ч. житлового призначення	-	-	391	14 734	15 125
іншими активами	76 156	-	-	3 533	79 689
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	473 268	-	2 577	28 217	504 062

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

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

Інші активи включають переважно обладнання, автомобілі та інші. 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.

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2016 року, яке враховується 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	-	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

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 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:	25 394	-	391	1 995	27 780
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	25 394	-	-	-	25 394
кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-
інші кредити фізичним особам	-	-	391	1 995	2 386

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року**

Прострочені, але не знецінені	63 619	-	-	16 130	79 749
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1 874	1 874
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	63 619	-	-	14 256	77 875
Знецінені кредити, які онецінені на індивідуальній основі	384 255	-	2 186	5 193	391 634
із затримкою платежу до 31 дня	26 120	-	1 660	1 721	29 501
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	6 531	-	-	-	6 531
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	139 468	-	-	622	140 090
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	212 136	-	526	2 850	215 512
Знецінені кредити, які онецінені на груповій основі	-	-	-	4 899	4 899
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	240	240
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	97	97
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	134	134
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	157	157
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	4 271	4 271
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	473 268	-	2 577	28 217	504 062
Резерв під знецінення за кредитами	(168 089)	-	(700)	(8 336)	(177 125)
Усього кредитів за мінусом резервів	305 179	-	1 877	19 881	326 937

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

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 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:	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
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

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

В 2017 році Банк застосовував 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.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017 року:

Таблиця 8.9

У тисячах гривень

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	473 268	107 827	365 441
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 577	1 354	1 223
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	28 217	35 394	(7 177)
Усього кредитів	504 062	144 575	359 487

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

Таблиця 8.10

У тисячах гривень

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	441 104	168 026	273 078
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

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.

Станом на 31 грудня 2017 року вартість застави, прийнятої в забезпечення для розрахунку резерву, складає 28,68% від вартості кредитного портфелю та дорівнює 144 575 тисяч гривень.

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.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1

<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 31.12.2015:	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)
Надходження	26	-	-	-	-	-	194	220
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	7	-	-	-	59	-	1 115	1 181
Вибуття(первісна або переоцінена вартість мінус накопичена амортизація)	(382)	-	(19)	(71)	-	-	-	(472)
Амортизаційні відрахування	(5 908)	(1 174)	(1 047)	(118)	(157)	-	(4 286)	(12 690)
Балансова вартість на кінець дня 31.12.2017:	26 254	11 263	4 100	951	22	823	26 676	70 089
Первісна (переоцінена) вартість	52 267	17 117	10 176	1 588	4 306	823	39 024	125 301
Знос на кінець звітного періоду	(26 013)	(5 854)	(6 076)	(637)	(4 284)	-	(12 348)	(55 212)

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року в складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 15 865 тис. грн. (з них 5 897 тис. грн. нематеріальних активів).

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 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 11 053 тисяч гривень).

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 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.

10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1

У тисячах гривень

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Банкноти та монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	1 107	1 039
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	478	480
Дебіторська заборгованість ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	23 136	22 764
Інші фінансові активи	3 716	1 905
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(25 591)	(25 247)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 846	941

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, залишками за коррахунками та нарахованими за ними відсотками у сумі 12 586 тисяч гривень.

Інші фінансові активи складаються з таких компонентів:

Таблиця 10.2

У тисячах українських гривень

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Інші фінансові активи, в т.ч.	3 716	1 905
Інша дебіторська заборгованість за операціям з банками та клієнтами банку	18	18
нараховані доходи	3 698	1 887

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік:

Таблиця 10.3

<i>У тисячах гривень</i>	Інші фінансові активи	Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2017 року	(24 208)	(1 039)	(25 247)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(276)	-	(276)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України	-	(68)	(68)
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(24 484)	(1 107)	(25 591)

Резерв під знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території міста Донецька і їх наявність є непідтвердженою сформовано у повному обсязі.

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

Таблиця 10.4

<i>У тисячах гривень</i>	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)

*зміна резерву під Банкноти на монети в касах відділень банку, наявність яких є непідтвердженою обумовлена тим, що станом на 01 січня 2016 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.

Далі подано аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2017:

Таблиця 10.5

<i>У тисячах гривень</i>	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:	478	2 174	-	2 652
Малі компанії	478	2 174	-	2 652
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	24 678	1 107	25 785
до 31 дня	-	259	-	259
від 32 до 92 днів	-	1	-	1
від 93 до 183 днів	-	2	-	2
від 184 до 365 (366) днів	-	222	-	222
більше ніж 366 (367) днів	-	24 194	1 107	25 301
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	478	26 852	1 107	28 437
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(24 484)	(1 107)	(25 591)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	478	2 368	-	2 846

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

Таблиця 10.6

<i>У тисячах гривень</i>	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:	480	873	-	1 353
Малі компанії	480	873	-	1 353
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	23 796	1 039	23 796
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	260
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	480	24 669	1 039	25 149
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(24 208)	(1 039)	(24 208)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	480	461	-	941

11. Інші активи

Таблиця 11.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	3 289	2 709
– товарно-матеріальних цінностей	575	384
– основних засобів	30	30
– нематеріальних активів	2 684	2 295
Передоплата за послуги	802	977
Витрати майбутніх періодів	1 035	1 681
Інші активи	730	765
Резерв під інші активи	(2 687)	(2 845)
Усього інших активів за мінусом резервів	3 169	3 287

Витрати майбутніх періодів складаються з таких компонентів:

Таблиця 11.2

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Витрати майбутніх періодів, в т.ч.:	1 035	1 681
платежі за договорами оперативного лізинг	911	862
технічна підтримка та утримання необоротних активів	33	704
страхування	21	17
Комісія по контргарантії	70	70
інше	-	28

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року інші активи цієї примітки складаються, в основному, 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 10.

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік:

Таблиця 11.3

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(2 427)	(418)	(2 845)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30)	188	158
Залишок за станом на кінець періоду	(2 457)	(230)	(2 687)

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

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

Таблиця 11.4

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

12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1

У тисячах гривень

31 грудня 2017

31 грудня 2016

Державні та громадські організації:	14 240	13 796
Строкові кошти	14 240	13 796
Інші юридичні особи	142 460	69 124
Поточні рахунки	125 435	52 099
Строкові кошти	17 025	17 025
Фізичні особи:	18 336	44 826
Поточні рахунки	2 214	2 198
Строкові кошти	16 122	42 628
Усього коштів клієнтів	175 036	127 746

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

Таблиця 12.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
	сума	%	сума	%
Транспорт	665	1%	665	1%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 785	3%	833	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 039	2%	2 832	3%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4	0%	4	0%
Управління фондами, страхування, надання фінансових послуг, допоміжна діяльність та ін.	113 975	65%	43 411	34%
Виробництво електричного устаткування	14 241	8%	13 796	11%
Діяльність охоронних служб та проведення розслідувань	12 248	7%	12 195	9%
Охорона здоров'я	93	0%	98	0%
Будівництво	293	0%	294	0%
Виробництво іншої неметалевої продукції	3	0%	3	0%
Фізичні особи	18 336	11%	44 826	35%
Інші	6 354	3%	8 789	6%
Усього коштів клієнтів	175 036	100%	127 746	100%

Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів у сумі 138 668 тисяч гривень, або 79% від загального обсягу коштів клієнтів, являли собою кошти десяти найбільших клієнтів Банку (з яких 54% від загального обсягу коштів клієнтів являли собою кошти для підкріплення клієнтів Банку). Також, станом на 31 грудня 2017 року 11 % коштів клієнтів, або 18 946 тисяч гривень, виступали в ролі забезпечення під надані кредити.

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 року 14,5 % коштів клієнтів, або 18 508 тисяч гривень, виступали в ролі забезпечення під надані кредити.

Загальна сума коштів залучених від клієнтів станом на 31 грудня 2017 року, включає в себе 939 тисяч гривень нарахованих але не сплачених витрат.

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

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Депозитні сертифікати	397	521
Усього	397	521

Основні умови/параметри депозитних сертифікатів, емітованих Банком, за станом на кінець дня 31.12.2017 року:

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

Депозитні сертифікати, емітовані Банком, є:

- незабезпеченими;
- неконвертованими борговими інструментами.

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

14. Резерви за зобов'язаннями

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік:

Таблиця 14.1

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

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

Таблиця 14.2

<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.

15. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 15.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Кредиторська заборгованість за операціями з банками, що знаходяться на ліквідації	11 227	10 876
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 771	3 771
Інша кредиторська заборгованість	619	584
Інші фінансові зобов'язання	2 474	2 528
Усього інших фінансових зобов'язань	18 091	17 759

Інші фінансові зобов'язання складаються, в основному, 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 15.2

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
<i>Інша кредиторська заборгованість, в т.ч.:</i>	<i>619</i>	<i>584</i>
кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	1
кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	435	435
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	84	148
кредитові суми до з'ясування	100	-

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28.

16. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

Таблиця 16.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 323	996
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	35	80
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	31
Нарахування резерву під невикористані відпустки	2 289	1 940
Кредиторська заборгованість з придбання активів	235	219
Доходи майбутніх періодів	30	33
Усього	3 912	3 299

17. Субординований борг

Таблиця 17.1

<i>У тисячах гривень</i>	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка	2017 рік	2016 рік
Ай.Ді.Пі Кепітал ЛТД (IDP CAPITAL LTD)	Долар США	15.01.2021	4 %	140 767	136 371

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 17.2

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, десяту чергу.

18. Статутний капітал

Таблиця 18.1

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій, у тисячах	Прості акції	Номінальна вартість
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
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2017 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).

19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 19.1

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

20. 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:

Таблиця 20.1

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2017			31 грудня 2016		
		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	137 801	-	137 801	76 048	-	76 048
Кошти в інших банках	7	12 930	-	12 930	12 585	-	12 585
Кредити та заборгованість клієнтів	8	143 642	183 295	326 937	344 607	24 048	368 655
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	-	188	188	-	188
Основні засоби та нематеріальні активи	9	969	69 120	70 089	2 145	79 705	81 850
Інші фінансові активи	10	2 846	-	2 846	941	-	941
Інші активи	11	3 169	-	3 169	3 287	-	3 287
Усього активів		301 545	252 415	553 960	439 801	103 753	543 554
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти клієнтів	12	173 793	1 243	175 036	126 503	1 243	127 746
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	397	-	397	521	-	521
Відстрочені податкові зобов'язання		1 012	-	1 012	971	-	971
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	19	19
Інші фінансові зобов'язання	15	18 091	-	18 091	17 759	-	17 759
Інші зобов'язання	16	3 912	-	3 912	3 299	-	3 299
Субординований борг		431	140 336	140 767	417	135 954	136 371
Усього зобов'язань		197 636	141 579	339 215	149 470	137 216	286 686

21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	72 875	95 938
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	6 206
Кошти в інших банках	-	2 120
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	136
Усього процентних доходів	72 875	104 400
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	-	(8 059)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(3)
Строкові кошти фізичних осіб	(3)	(7 221)
Строкові кошти інших банків	-	(3)
Субординований борг	-	(1 669)
Поточні рахунки	-	(3 670)
Усього процентних витрат	(3)	(20 625)
Чистий процентний дохід/(витрати)	72 872	83 775

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

22. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 22.1

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 575	6 555
Інкасація	22 028	23 951
Інші	266	674
Гарантії надані	1	91
Операції на валютному ринку	2	188
Усього комісійних доходів	23 872	31 459
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(2 498)	(3 884)
Операції з цінними паперами	(44)	(32)
Комісійні витрати на контргарантії	-	(40)
Усього комісійних витрат	(2 542)	(3 956)
Чистий комісійний дохід/витрати	21 330	27 503

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

23. Інші операційні доходи

Таблиця 23.1

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Дохід від вибуття основних засобів	294	5
Штрафи, пені, що отримані банком	247	249
Дохід від операційного лізингу (оренди/суборенди)	289	314
Відшкодування збитків і нестач	31	113
Доходи за угодами зі страховими компаніями	28	234
Інші	35	1 188
Усього операційних доходів	924	2 103

Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 33.

24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим	2017 рік	2016 рік
Витрати на утримання персоналу:		(30 915)	(52 183)
<i>заробітна плата</i>		(25 617)	(43 088)
<i>нарахування на фонд заробітної плати</i>		(5 153)	(8 436)
<i>інші витрати на персонал</i>		(145)	(659)
Амортизація основних засобів	10	(8 404)	(11 510)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(4 286)	(4 814)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів		(4 539)	(12 200)
Витрати на телекомунікації		(1 748)	(3 517)
Інші експлуатаційні та господарські витрати:		(9 886)	(16 265)
<i>комунальні послуги</i>		(1 755)	(5 059)
<i>господарські витрати</i>		(1 189)	(2 350)
<i>охорона</i>		(3 862)	(5 295)
<i>інші експлуатаційні витрати</i>		(3 080)	(3 561)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(6 504)	(16 098)
Витрати на маркетинг та рекламу		-	(1 264)
Професійні послуги		(120)	(262)
Витрати із страхування		(3 457)	(8 223)
Сплата інших податків і зборів, крім податку на прибуток		(21)	(172)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(164)	(743)
Витрати на відрядження		(24)	(227)
Інші витрати		(722)	(4 305)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(70 790)	(131 783)

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

25. Витрати на податок на прибуток

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

Таблиця 25.1

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Поточний податок на прибуток	-	(135)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(41)	(1 151)
Усього витрати податку на прибуток	(41)	(1 286)

Протягом 2017 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 25.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Прибуток (збиток) до оподаткування	(42 082)	(86 810)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	7 575	15 626
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	(7 185)	(15 275)
<i>Резерви під зобов'язання та дебіторську заборгованість</i>	<i>(8 583)</i>	<i>(3 898)</i>
<i>Різниця в нарахуванні амортизації основних засобів</i>	<i>431</i>	<i>392</i>
<i>Поточний збиток</i>	<i>967</i>	<i>(11 673)</i>
<i>Різниця в Податковому кодексі України-30%, субординований борг нерезидента, неприбуткових організацій (членські внески)</i>	<i>-</i>	<i>(96)</i>
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	11	81
<i>Використання резерву під відпустки</i>	<i>11</i>	<i>81</i>
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(401)	(432)
<i>1/3 різниці резерву станом на 01.01.2015</i>	<i>(401)</i>	<i>(401)</i>
<i>Списання боргу за рахунок резерву</i>	<i>-</i>	<i>(31)</i>
Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	(135)
Сума податку на прибуток (збиток)	-	(135)

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

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Нижче наведені відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць за 2017 рік:

Таблиця 25.3

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2017	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2017
Основні засоби	(588)	(431)	-	588
Резерви під знецінення активів	(401)	401	-	(1 019)
Нараховані доходи (витрати)	18	(11)	-	7
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(971)	(41)	-	(1 012)
Визнаний відстрочений податковий актив	18	(11)	-	7
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(989)	(30)	-	(1 019)

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

Таблиця 25.4

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2017
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)

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 26.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2017 рік	2016 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(42 123)	(88 096)
Прибуток/(збиток) за рік		(42 123)	(88 096)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	13 406	13 406
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.		(3,14)	(6,57)

Нижче наведено розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій:

Таблиця 26.2

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(42 123)	(88 096)
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(42 123)	(88 096)
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(42 123)	(88 096)
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		42 123)	(88 096)

27. 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.

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами на 31 грудня 2017:

Таблиця 27.1

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпорантам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		65 281	8 796	49	23 309	236	97 671
Процентні доходи	21	64 898	7 977	-	-	-	72 875
Комісійні доходи	22	95	568	49	23 045	115	23 872
Інші операційні доходи та доходи/(витрати) під час первісного визнання		288	251	-	264	121	924
Усього доходів сегментів		65 281	8 796	49	23 309	236	97 671
Процентні витрати	21	-	(3)	-	-	-	(3)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(69 466)	(753)	(15)	(104)	(63)	(70 401)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	10 11	(17)	-	(33)	467	(535)	(118)
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	28	-	-	28
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		6 584	-	(3 133)	-	603	4 054
Комісійні витрати	22	-	-	(54)	(2 422)	(66)	(2 542)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	19	-	-	-	-	19
Адміністративні та інші операційні витрати та витрати на податок на прибуток	24 25	(4)	(1 103)	(424)	(21 825)	(47 475)	(70 831)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		2 397	6 937	(3 582)	(575)	(47 300)	(42 123)

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

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

Таблиця 27.2

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:		87 884	12 742	8 543	27 813	1 225	138 207
Процентні доходи	21	86 023	9 914	8 461	-	2	104 400
Комісійні доходи	22	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	21	(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	10 11	(551)	-	-	(453)	(23 997)	(25 001)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	3 839	-	-	3 839
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	22	(1)	(2 519)	(124)	(1 731)	419	(3 956)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	3 022	323	-	-	-	3 345
Адміністративні та інші операційні витрати та витрати на податок на прибуток	24 25	(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 подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 31 грудня 2017 року:

Таблиця 27.3

<i>У тисячах гривень</i>	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	316 624	21 920	14 028	14 613	186 775	553 960
Усього активів сегментів	316 624	21 920	14 028	14 613	186 775	553 960
Усього активів	316 624	21 920	14 028	14 613	186 775	553 960
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	61 722	18 369	-	98 355	160 769	339 215
Усього зобов'язань сегментів	61 722	18 369	-	98 355	160 769	339 215
Усього зобов'язань	61 722	18 369	-	98 355	160 769	339 215

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

Таблиця 27.4

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

Далі подано інформацію про географічні регіони

Таблиця 27.5

У тисячах гривень	2017 рік			2016 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	97 671	-	97 671	138 190	17	138 207
Основні засоби	43 413	-	43 413	51 374	-	51 374
Нематеріальні активи	26 676	-	26 676	30 476	-	30 476

28. 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 робота 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.

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

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

Таблиця 28.1
 у відсотках

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Н7 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. Визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	24,08	19,18
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%)	75,69	68,10
Н9 Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	0,15	0,18

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 28.2

	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
У тисячах гривень								
Долари США	175 981	(193 938)	-	(17 957)	202 850	(190 500)	-	12 350
Євро	206	(1 565)	-	(1 359)	151	(1 365)	-	(1 214)
Швейцарський франк	-	-	-	-	-	-	-	-
Фунт стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші (в т.ч. рублі)	38	-	-	38	61	-	-	61
Усього	176 225	(195 503)	-	(19 278)	203 062	(191 865)	-	11 197

Нижче в таблиці показано чутливість фінансового результату та капіталу до можливих змін курсів обміну, що використовувались на 31 грудня 2017 та на 31 грудня 2016, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Таблиця 28.3

У тисячах гривень	На 31 грудня 2017		На 31 грудня 2016	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 15 %	(2 694)	(2 694)	1 853	1 853
Послаблення долара США на 5 %	898	898	(618)	(618)
Зміцнення євро на 15 %	(204)	(204)	(182)	(182)
Послаблення євро на 5 %	68	68	61	61
Зміцнення інших валют та банківських металів	6	6	9	9
Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(3)	(3)

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

Таблиця 28.4

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонет арні	Усього
2017 рік						
Усього фінансових активів	297 218	118 323	7 046	57 927	-	480 514
Усього фінансових зобов'язань	192 712	1 243	-	140 336	-	334 291
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2017	104 506	117 080	7 046	(82 406)	-	146 223
У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонет арні	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

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. У таблиці далі показано середньозважені процентні ставки фінансових інструментів за 2017 рік.

Таблиця 28.5

Найменування статті	2017				
	гривня	долари США	євро	інші	
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0.25	0.10	-	-
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	24.05	11.78	-	-	-
Юридичних осіб	24.41	11.78	-	-	-
Фізичних осіб	22.75	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Зобов'язання*					
Кошти клієнтів	-	-	-	-	-
поточні рахунки юридичних осіб	-	-	-	-	-
поточні рахунки фізичних осіб	-	-	-	-	-
строкові рахунки юридичних осіб	-	-	-	-	-
строкові рахунки фізичних осіб	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-

*-середньозважені процентні ставки за зобов'язаннями банку за 2017 рік не розраховано, 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 2016 рік.

Таблиця 28.6

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.

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 за 31 грудня 2017 року наведено нижче:

Таблиця 28.7

У тисячах гривень

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Прим.
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	137 801	-	-	137 801	6
Кошти в інших банках	12 930	-	-	12 930	7
Кредити та заборгованість клієнтів	326 937	-	-	326 937	8
Інші фінансові активи	2 846	-	-	2 846	10
Усього фінансових активів	480 514	-	-	480 514	
Зобов’язання					
Кошти клієнтів	173 812	-	1 224	175 036	12
Боргові цінні папери, емітовані банком	397	-	-	397	
Інші фінансові зобов’язання	15 879	2 211	1	18 091	15
Субординований борг	-	-	140 767	140 767	17
Усього фінансових зобов’язань	190 088	2 211	141 992	334 291	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	290 426	(2 211)	(141 992)	146 223	
Зобов’язання кредитного характеру	7 000	-	-	7 000	

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Далі подано географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку за 31 грудня 2016 року:

Таблиця 28.8

<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	10
Усього фінансових активів	458 170	-	59	458 229	
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	126 455	-	1 291	127 746	12
Боргові цінні папери, емітовані банком	521	-	-	521	
Інші фінансові зобов'язання	15 613	2 142	4	17 759	15
Субординований борг	-	-	136 371	136 371	17
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	

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:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 181,11% 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 2017 року цей норматив складав 205,87% 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 2017 року цей норматив складав 362,35% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення за 31 грудня 2017 року:

Таблиця 28.9

<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:	173 793	1 243	-	-	-	175 036	
Кошти фізичних осіб	17 093	1 243	-	-	-	18 336	
Кошти юридичних осіб	156 700	-	-	-	-	156 700	
Субординований борг	431	-	-	140 336	-	140 767	
Інші фінансові зобов'язання	18 091	-	-	-	-	18 091	15
Боргові цінні папери, емітовані банком	397	-	-	-	-	397	
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-	29
Інші зобов'язання кредитного характеру	7 000	-	-	-	-	7 000	29
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	199 712	1 243	-	140 336	-	341 291	

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

Таблиця 28.10

<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:	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	15
Боргові цінні папери, емітовані банком	521	-	-	-	-	521	
Фінансові гарантії	-	-	-	216	-	216	29
Інші зобов'язання кредитного характеру	355	308	3 007	7 093	-	10 763	29
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	123 986	15 900	8 984	144 506	-	293 376	

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 31 грудня 2017:

Таблиця 28.11

<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	137 801	-	-	-	-	137 801	6
Кошти в інших банках	12 930	-	-	-	-	12 930	7
Кредити та заборгованість клієнтів	143 642	49 617	75 751	53 646	4 281	326 937	8
Інші фінансові активи	2 846	-	-	-	-	2 846	10
Усього фінансових активів	297 219	49 617	75 751	53 646	4 281	480 514	
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	173 793	1 243	-	-	-	175 036	12
Інші фінансові зобов'язання	18 091	-	-	-	-	18 091	15
Субординований борг	431	-	-	140 336	-	140 767	17
Боргові цінні папери, емітовані банком	397	-	-	-	-	397	
Усього фінансових зобов'язань	192 712	1 243	-	140 336	-	334 291	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	104 507	48 374	75 751	(86 690)	4 281	146 223	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	104 507	152 881	228 632	141 942	146 223		

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

Таблиця 28.12

У тисячах гривень	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	-	-	-	-	-	-	
Інші фінансові активи	941	-	-	-	-	941	10
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	12
Інші фінансові зобов'язання	17 759	-	-	-	-	17 759	15
Субординований борг	417	-	-	135 954	-	136 371	17
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		

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 28.13

У тисячах гривень

	Прим.	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Основний капітал		132 795	196 628
Статутний капітал банку	18	335 146	335 146
Резервні фонди		5 864	5 864
Нематеріальні активи за мінусом зносу	9	(26 676)	(29 652)
Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами		(824)	(824)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(92 620)	(113 906)
Непокріті збитки минулих років		(88 095)	-
Додатковий капітал		116 221	140 127
Резерви		-	220
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 953	3 953
Субординований борг банку	17	112 268	135 954
Усього регулятивного капіталу		249 016	336 755

Протягом 2017 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу та адекватності капіталу.

29. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року у судових інстанціях на розгляді перебувало 30 судових справ за позовом Банку на загальну суму 2 744 тисяч гривень. Предметами спорів є стягнення безпідставно набутих коштів, звернення стягнення на предмет іпотеки та стягнення заборгованості за кредитними договорами, укладеними з фізичними особами.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися порізному 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 2017 року Банк не мав капітальних зобов'язань за контрактами.

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:

Таблиця 29.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Зобов'язання з кредитування, що надані		7 000	10 763
Гарантії видані		-	216
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	-	(19)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		7 000	10 960

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 29.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Гривня	7 000	10 960
Усього	7 000	10 960

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

Таблиця 29.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Основні засоби	12 955	10 000	12 955	10 000
Гарантійний депозит в міжнародних платіжних системах	13 030	-	12 623	-
Усього	25 985	10 000	25 578	10 000

Станом на 31 грудня 2017 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 11 053 тисячі гривень).

Активи, що надані в заставу під гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 13 030 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. (Примітка 7).

30. Похідні фінансові інструменти

В 2017 році операцій з похідними фінансовими інструментами Банк не проводив:

Таблиця 30.1

У тисячах гривень	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
	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)

31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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.

32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» в 2017 році встановлювалися 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 2017 року.

Таблиця 32.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	137 801	-	137 801
Кошти в інших банках:	7	12 930	-	12 930
депозити в інших банках		12 930	-	12 930
кредити, надані іншим банкам		-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	8	326 937	-	326 937
кредити юридичним особам		305 179	-	305 179
кредити фізичним особам – підприємцям		-	-	-
іпотечні кредити фізичних осіб		1 877	-	1 877
кредити на поточні потреби фізичним особам		19 881	-	19 881
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Інші фінансові активи:	10	2 846	-	2 846
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		478	-	478
інші фінансові активи		2 368	-	2 368
Усього фінансових активів		480 514	-	480 514

Станом на 31 грудня 2017 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 2017 року

Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 32.2

<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	-	-	-	-
Інші фінансові активи:	10	941	-	941
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		480	-	480
інші фінансові активи		461	-	461
Усього фінансових активів		458 229	-	458 229

33. 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 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 33.1

<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 %)	-	-	132	476
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня			(132)	(59)
Інші фінансові активи				212
Резерв під заборгованість за Іншими фінансовими активами				(212)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	3	13 380
Інші зобов'язання	-	-	-	-

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

Таблиця 33.2

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

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

Таблиця 33.3

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	32	57
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(31)	159
Відрахування до резервів за іншими фінансовими активами	-	-	-	(25)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(71)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік:

Таблиця 33.4

<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)

Прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 та 2016 року не було.

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

Таблиця 33.5

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	116

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

Таблиця 33.6

<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 суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 33.7

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік		2016 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	1 680	66	4 221	174
- Короткострокові премії	-	-	-	-
Всього	1 680	66	4 221	174

34. Події після закінчення звітного періоду

Після закінчення звітного періоду Банк продовжує виплати вкладниками за рахунок власних коштів, за договорами строк яких закінчився. За період з 01.01.2018 року по 01.04.2018 року вкладникам виплачено 354 тисячі гривень.

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.

Затверджено до випуску та підписано "19" квітня 2018 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

