

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

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за період, що закінчився 31 березня 2018 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про банк.....	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
3. Основи подання фінансової звітності.....	11
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	15
5. Кошти клієнтів.....	16
6. Процентні доходи та витрати.....	16
7. Комісійні доходи та витрати.....	17
8. Інші операційні доходи.....	17
9. Витрати на виплати працівникам.....	17
10. Витрати зносу та амортизація.....	18
11. Інші адміністративні та операційні витрати.....	18
12. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	19
13. Операційні сегменти.....	20
14. Управління фінансовими ризиками.....	23
15. Управління капіталом.....	24
16. Умовні та інші зобов'язання.....	24
17. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	25
18. Операції з пов'язаними сторонами.....	26
19. Події після закінчення звітного періоду.....	28

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан за 3 місяці 2018 року

У тисячах гривень	Примітки	31 березня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	119 408	137 801
Кредити та заборгованість банків		12 228	12 930
Кредити та заборгованість клієнтів		306 533	326 937
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	188
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		67 496	70 089
Інші активи		6 357	6 015
Усього активів		512 210	553 960
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	5	136 960	175 036
Боргові цінні папери, емітовані банком		375	397
Відстрочені податкові зобов'язання		1 012	1 012
Інші зобов'язання		21 477	22 003
Субординований борг		133 125	140 767
Усього зобов'язань		292 949	339 215
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		335 146	335 146
Резервні та інші фонди банку		5 865	5 865
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(121 750)	(126 266)
Усього власного капіталу		219 261	214 745
Усього зобов'язань та власного капіталу		512 210	553 960

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»

М.П.

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



Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці 2018 року

У тисячах гривень	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до до 31 березня 2017 року
Процентні доходи	6	18 243	18 243	19 957	19 957
Процентні витрати	6	-	-	(2)	(2)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		18 243	18 243	19 955	19 955
Комісійні доходи	7	14 387	14 387	3 218	3 218
Комісійні витрати	7	(1 033)	(1 033)	(179)	(179)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		-	-	(4)	(4)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 395)	(6 395)	(569)	(569)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 425)	(2 425)	678	678
Інші операційні доходи	8	130	130	454	454
Витрати на виплати працівникам	9	(8 648)	(8 648)	(7 742)	(7 742)
Витрати зносу та амортизація	10	(2 670)	(2 670)	(3 277)	(3 277)
Інші адміністративні та операційні витрати	11	(7 073)	(7 073)	(6 746)	(6 746)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 516	4 516	5 788	5 788
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4 516	4 516	5 788	5 788
Прибуток/(збиток) за звітний період		4 516	4 516	5 788	5 788

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці 2018 року

Примітки	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
<i>У тисячах гривень</i>				
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК	-	-	-	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ за звітний період	4 516	4 516	5 788	5 788
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	4 516	4 516	5 788	5 788
Прибуток/(збиток) на акцію, від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період (гривень)	12	0,34	0,34	0,43
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період (гривень)	12	0,34	0,34	0,43
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період (гривень)	12	0,34	0,34	0,43
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період (гривень)	12	0,34	0,34	0,43

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»

М.П.

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

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному за 3 місяці 2018 року

У тисячах гривень	Примітки	Належить власникам банку			Усього	Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		
Залишок на 01 січня 2017		335 146	5 865	(84 143)	256 868	256 868
Усього скупного доходу: прибуток(збиток) за період		-	-	5 788	5 788	5 788
Інший сукупний дохід				-	-	-
Емісія акцій:		-	-	-	-	-
Залишок на 01 квітня 2017		335 146	5 865	(78 356)	262 655	262 655
Залишок на 01 січня 2018		335 146	5 865	(126 266)	214 745	214 745
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок звітного періоду		-	-	-	-	-
Усього скупного доходу: прибуток(збиток) за період		-	-	4 516	4 516	4 516
Інший сукупний дохід				4 516	4 516	4 516
Емісія акцій:		-	-	-	-	-
Залишок на 01 квітня 2018		335 146	5 865	(121 750)	219 261	219 261

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»

М.П.

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

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 місяці 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	За тримісячний період 2018 року	За тримісячний період 2017 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		4 492	6 723
Процентні витрати, що сплачені		-	(167)
Комісійні доходи, що отримані		15 147	3 036
Комісійні витрати, що сплачені		(1 033)	(179)
Результат операцій з іноземною валютою		-	(4)
Інші отримані операційні доходи		30	117
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(8 388)	(7 467)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 074)	(6 772)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 174	(4 713)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		15 845	9 441
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		129	11
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 625)	435
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(35 580)	(32 903)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(137)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(68)	128
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		38	342
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(18 087)	(27 524)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(59)	(18)
Надходження від реалізації основних засобів		-	748
Придбання нематеріальних активів		-	(473)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(59)	257
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(247)	1

ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 місяці 2018 року

У тисячах гривень	Примітки	За тримісячний період 2018 року	За тримісячний період 2017 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(18 393)	(27 266)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	137 801	76 048
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	119 408	48 782

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»

М.П.

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 тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 року для Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» (далі – «Банк»).

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

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

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

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

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

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

Під час тимчасової адміністрації не здійснюється:

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

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

Стан банківського сектору нормалізувався протягом 2017 року: майже всі ключові показники роботи фінустанов мали позитивну динаміку. Споживче кредитування почало стрімко зростати від початку року, корпоративне гривневе кредитування почало відновлюватися у 2-му півріччі (без Приватбанку). У 2018 році НБУ очікує прискорення корпоративного кредитування. База фондування залишалася стабільною, хоча відсоткові ставки за депозитами знижувалися. Зниження банками депозитних ставок уповільнилося лише наприкінці року через посилення інфляційних очікувань та спричинене цим підвищення облікової ставки НБУ. Фінансовий результат банків залишився від'ємним, проте його зумовили значні збитки лише чотирьох банків. Ключові ризики розвитку сектору – суттєва присутність держави та висока частка непрацюючих кредитів на балансах банків. Додатковий ризик на 2018 рік – можливе погіршення очікувань бізнесу та населення в разі відсутності співпраці з міжнародними фінансовими організаціями (МФО).

Структура сектору. Протягом 2017 року з ринку пішло 14 банків (з них 4 реорганізувалися у фінансові компанії, 1 банк приєднався до іншого), на які на початок року припадало 1.7% чистих активів. Частка державних фінустанов у чистих активах зросла на 3.6 в.п. до 54.9%. Частка банків з приватним капіталом зросла завдяки активному кредитуванню та купівлі кількох банків у іноземних власників. Рівень концентрації помірно зріс: на 20 найбільших фінустанов припадає 90.7% чистих активів системи (+1.3 в.п. р/р).

Активи. За рік чисті активи банків зросли на 6.4% до 1336 млрд грн, найвідчутніше – у IV кварталі (+4.3%). Унаслідок докапіталізації держбанків портфель ОВДП по системі збільшився на 107 млрд грн¹. Водночас обсяги міжбанківських кредитів та коштів у НБУ знизилися на 27 млрд грн. Чисті кредити, скориговані на резерви, практично не змінилися за фіксованим курсом. Портфель валютних кредитів помітно зменшився внаслідок списань та реструктуризацій, але зростання гривневого кредитування компенсувало це скорочення. У 2017 році чисті гривневі кредити корпораціям найпомітніше зросли в іноземних та державних банках: +17.5% та +12.8% відповідно. Чисті гривневі кредити Приватбанку скоротилися на 79.5% р/р через формування резервів за кредитами компаніям, пов'язаним із попередніми акціонерами. Приріст кредитування корпорацій в основному забезпечили держмонополії, підприємства торгівлі та сільського господарства. Реструктуризація валютних позик забезпечила близько чверті приросту гривневого кредитного портфеля. Суттєво зросло кредитування населення: приріст чистих кредитів у гривні склав 42%. Найвищі темпи були у Приватбанку та приватних банків – понад 60% р/р. Драйвером зростання були споживчі позики. Хоча іпотечне кредитування також прискорилося, але списання старих позик призвело до скорочення частки іпотеки у структурі портфеля фізосіб. Нове кредитування дозволило всім групам банків, крім Приватбанку, підвищити якість кредитного портфеля за рахунок статистичних ефектів. За II півріччя частка непрацюючих кредитів за системою знизилася на 3.2

в.п. до 54.5%². Без урахування держбанків та банків з державним російським капіталом їхня частка склала 28.4%.

Фондування. За 2017 рік депозити населення у гривні зросли на 22.4%¹, у валюті – не змінилися. Приплив коштів був найбільшим у II кварталі та грудні. Приватбанк найактивніше залучав гривневі кошти населення, Ощадбанк – валютні, в іноземних банках валютні кошти фізосіб суттєво скоротилися. Депозити корпорацій у гривні зросли за рік на 13.6%, зокрема у грудні – на 11.1%, що пов'язано зі зростанням бюджетних видатків наприкінці року. Валютні кошти бізнесу скоротилися на 10% у доларовому еквіваленті.

Відсоткові ставки. У 2017 році ставки за річними гривневими депозитами знизилися на 3.2 в.п. до 14.3% річних³. Проте останні рішення НБУ підвищити облікову ставку призвели до збільшення вартості короткострокових (до 6 місяців) гривневих депозитів на 0.2-0.4 в.п. з часу першого підвищення ставки. Вартість річних валютних депозитів населення зберігається на історично низькому рівні 3.7%. Ставки за гривневими кредитами бізнесу та населенню за рік практично не змінилися.

Фінансові результати та капітал. Операційний дохід сектору за рік збільшився на 10% р/р, але адміністративні витрати зростали швидше, тож операційний прибуток до формування резервів виріс на 8% до 40.7 млрд грн. Через значні обсяги відрахувань у резерви сектор завершив рік зі збитком 24.4 млрд грн. Його сформували в основному чотири банки, зокрема Приватбанк та два банки з державним російським капіталом. Кількість збиткових фінустанов скоротилася з 33 у 2016 році до 18 торік, а тих, які мають операційний збиток до відрахувань у резерви, – з 23 до 14. Остаточні показники фінансової звітності банків за 2017 рік ще можуть дещо змінитися до кінця квітня за результатами річного аудиту.

Перспективи та ризики. У 2018 році ризики роботи банківського сектору, серед іншого, пов'язані з відсутністю співпраці з МФО та, як наслідок, можливим погіршенням економічних очікувань бізнесу та населення. Це впливатиме на темпи кредитування та банківську політику ціноутворення на пасиви та активи. Протягом року триватиме стрімке зростання споживчого кредитування. Обсяги іпотечного кредитування збільшаться, проте його частка у портфелі нових кредитів залишатиметься незначною. НБУ очікує прискорення гривневого кредитування бізнесу з огляду на покращення фінансового стану реального сектору. Операційна прибутковість банків майже не зміниться. Перехід на стандарт МСФЗ 9 матиме помітний одноразовий вплив на власний капітал банків. Від початку 2018 року НБУ активно запроваджує директиви ЄС та Базельські рекомендації. Протягом року почне діяти новий норматив ліквідності LCR. Будуть підготовлені нові правила розрахунку регулятивного капіталу, зокрема прийнятності його складових. Також НБУ започатковує щорічну оцінку стійкості фінустанов, що складатиметься з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (для 25 банків, на які припадає 95% активів сектору). Ключовими викликами для банківського сектору лишається висока частка непрацюючих кредитів, переважно у державних банках. Банкам слід значно активніше працювати з такими кредитами та визначитися з планами скорочення їхнього обсягу протягом року.

3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ (IAS) » 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

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

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2018:

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.

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 свідчення 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.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2018	31 грудня 2017
Готівкові кошти	50 982	131 801
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	58 591	4 838
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	9 835	1 162
України	9 835	1 162
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	119 408	137 801

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 01 квітня 2018 року:

Таблиця 4.2

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	58 591	9 835	68 426
- Національний банк України	58 591	9 835	68 426
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі	58 591	9 835	68 426

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 01 січня 2018 року:

Таблиця 4.3

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	4 838	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

5. Кошти клієнтів

Таблиця 5.1

У тисячах гривень	31 березня 2018	31 грудня 2017
Державні та громадські організації:	13 468	14 240
Поточні рахунки	1	-
Строкові кошти	13 467	14 240
Інші юридичні особи:	106 195	142 460
Поточні рахунки	89 170	125 435
Строкові кошти	17 025	17 025
Фізичні особи:	17 297	18 336
Поточні рахунки	2 048	2 214
Строкові кошти	15 249	16 122
Усього коштів клієнтів	136 960	175 036

6. Процентні доходи та витрати

Таблиця 6.1

У тисячах гривень	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:				
Кредити та заборгованість клієнтів	18 243	18 243	19 957	19 957
Усього процентних доходів	18 243	18 243	19 957	19 957
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
Строкові кошти юридичних осіб	-	-	(2)	(2)
Усього процентних витрат	-	-	(2)	(2)
Чистий процентний дохід/(витрати)	18 243	18 243	19 955	19 955

7. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 7.1

У тисячах гривень	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	126	126	228	228
Інкасація	14 196	14 196	2 922	2 922
Інші	65	65	68	68
Усього комісійних доходів	14 387	14 387	3 218	3 218
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(1 013)	(1 013)	(169)	(169)
Операції з цінними паперами	(20)	(20)	(10)	(10)
Усього комісійних витрат	(1 033)	(1 033)	(179)	(179)
Чистий комісійний дохід/витрати	13 354	13 354	3 039	3 039

8. Інші операційні доходи

Таблиця 8.1

У тисячах гривень	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
Дохід від вибуття основних засобів	-	-	271	271
Штрафи, пені, що отримані банком	60	60	65	65
Дохід від суборенди	44	44	116	116
Відшкодування збитків і нестач	22	22	-	-
Інші	4	4	2	2
Усього операційних доходів	130	130	454	454

9. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 9.1

У тисячах гривень	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
заробітна плата	(7 149)	(7 149)	(6 399)	(6 399)
нарахування на фонд заробітної плати	(1 482)	(1 482)	(1 260)	(1 260)
інші витрати на персонал	(17)	(17)	(83)	(83)
Усього витрати на виплати працівникам	(8 648)	(8 648)	(7 742)	(7 742)

10. Витрати зносу та амортизація

Таблиця 10.1

	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Амортизація основних засобів	(2 076)	(2 076)	(2 108)	(2 108)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(594)	(594)	(1 169)	(1 169)
Усього витрати зносу та амортизація	(2 670)	(2 670)	(3 277)	(3 277)

11. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 11.1

	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 266)	(1 266)	(1 490)	(1 490)
Витрати на телекомунікації	(403)	(403)	(765)	(765)
Інші експлуатаційні та господарські витрати в т.ч.:	(2 766)	(2 766)	(2 391)	(2 391)
<i>комунальні послуги</i>	(449)	(449)	(566)	(566)
<i>господарські витрати</i>	(276)	(276)	(500)	(500)
<i>охорона</i>	(1 060)	(1 060)	(738)	(738)
<i>інші експлуатаційні витрати</i>	(981)	(981)	(587)	(587)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 379)	(1 379)	(1 603)	(1 603)
Професійні послуги	-	-	(6)	(6)
Витрати із страхування	(1 038)	(1 038)	(354)	(354)
Сплата інших податків і зборів, крім податку на прибуток	-	-	(2)	(2)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(44)	(44)	(55)	(55)
Витрати на відрядження	(23)	(23)	(3)	(3)
Інші витрати	(154)	(154)	(77)	(77)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(7 073)	(7 073)	(6 746)	(6 746)

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

Таблиця 12.1

У тисячах гривень	Звітний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2018 року	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до 31 березня 2017 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 516	4 516	5 788	5 788
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період	4 516	4 516	5 788	5 788
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	13 406	13 406	13 406	13 406
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.	0,34	0,34	0,43	0,43
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.	-	-	-	-

13. Операційні сегменти

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

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

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

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами За тримісячний період 2018 року:

Таблиця 13.1

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		16 745	1 740	24	14 212	39	32 760
Процентні доходи	6	16 655	1 588	0	0	0	18 243
Комісійні доходи	7	21	117	24	14 212	13	14 387
Інші операційні доходи	8	69	36	0	0	26	130
Усього доходів сегментів		16 745	1 740	24	14 212	39	32 760
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1 968)	(815)	(24)	315	67	(2 425)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 661)	-	846	-	(580)	(6 395)
Комісійні витрати	7	-	-	(35)	(967)	(31)	(1 033)
Витрати на виплати працівникам	9	-	(157)	-	(3 462)	(5 029)	(8 648)
Витрати зносу та амортизація	10	-	(1)	-	(349)	(2 320)	(2 670)
Інші адміністративні та операційні витрати	11	-	(47)	(10)	(2 705)	(4 311)	(7 073)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:		8 116	720	801	7 044	(12 165)	4 516
Прибуток/(збиток)							

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

Таблиця 13.2

У тисячах гривень

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	послуги інкасації		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		17 906	2 363	18	3 316	27	23 629
Процентні доходи	6	17 769	2 188	-	-	-	19 957
Комісійні доходи	7	20	107	18	3 052	21	3 218
Інші операційні доходи	8	116	68	-	264	6	454
Усього доходів сегментів		17 906	2 363	18	3 316	27	23 629
Процентні витрати	6	-	(2)	-	-	-	(2)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(33)	112	(10)	408	201	678
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		-	-	(4)	-	-	(4)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		-	-	(569)	-	-	(569)
Комісійні витрати	7	-	-	(16)	(132)	(31)	(179)
Витрати на виплати працівникам	9	-	-	-	-	(7 742)	(7 742)
Витрати зносу та амортизація	10	-	-	-	-	(3 277)	(3 277)
Інші адміністративні та операційні витрати	11	(4)	(293)	(143)	(4 468)	(1 838)	(6 746)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
Прибуток/(збиток)		17 869	2 181	(723)	(877)	(12 661)	5 788

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 квітня 2018 року:

Таблиця 13.3

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	287 476	19 186	22 070	13 402	170 076	512 210
Усього активів сегментів	287 476	19 186	22 070	13 402	170 076	512 210
Усього активів	287 476	19 186	22 070	13 402	170 076	512 210
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	56 588	17 308	-	61 748	157 305	292 949
Усього зобов'язань сегментів	56 588	17 308	-	61 748	157 305	292 949
Усього зобов'язань	56 588	17 308	-	61 748	157 305	292 949

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 01 січня 2018 року:

Таблиця 13.4

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	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

Далі подано інформацію про географічні регіони

Таблиця 13.5

У тисячах гривень	31 березня 2018 року			31 грудня 2017 року		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів за період з 01 січня	32 760	-	32 760	97 671	-	97 671
Основні засоби	40 585	-	40 585	43 413	-	43 413
Нематеріальні активи	26 911	-	26 911	26 676	-	26 676

14. Управління фінансовими ризиками

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

Концентрація географічного ризику протягом звітного періоду без суттєвих змін.

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

Таблиця 14.1

у відсотках	31 березня 2018	31 грудня 2017
H7 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. Визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	28,68	24,08
H8 Норматив великих кредитних ризиків. Визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 800%)	94,15	75,69
H9 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%)	0,00	0,15

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

- Норматив миттєвої ліквідності (H4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 01 квітня 2018 року цей норматив складав 159,50 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (H5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 01 квітня 2018 року цей норматив складав 205,33 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (H6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 01 квітня 2018 року цей норматив складав 175,41% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

Розриви між фінансовими активами та зобов'язаннями за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01 квітня 2018 знаходяться в рамках допустимих значень.

15. Управління капіталом

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 01 квітня 2018 року, складає 215 834 тисяч гривень.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, яке становить 10%. Станом на 01 квітня 2018 року цей показник становив 59,41 %.

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

Таблиця 15.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2018	31 грудня 2017
Основний капітал		133 270	132 795
Статутний капітал банку		335 146	335 146
Резервні фонди		5 864	5 864
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(26 087)	(26 676)
Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами		(824)	(824)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(92 734)	(92 620)
Непокриті збитки минулих років		(88 095)	(88 095)
Додатковий капітал		83 583	116 221
Резерви		-	-
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 953	3 953
Субординований борг банку		79 630	112 268
Усього регулятивного капіталу		216 853	249 016

16. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Станом на 01 квітня 2018 року у судових інстанціях на розгляді перебуває 26 судових справ майнового характеру за позовами Банку на загальну суму 2 457 тисяч гривень. Предметами спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами, стягнення безпідставно набутих коштів, звернення стягнення на предмет іпотеки.

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

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

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

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на кінець дня 31 березня 2018 року Банк не має капітальних зобов'язань.

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

Таблиця 16.1

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2018	31 грудня 2017
Зобов'язання з кредитування, що надані		-	7 000
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		-	7 000

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

Таблиця 16.2

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2018	31 грудня 2017
Гривня	-	7 000
Усього	-	7 000

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

Таблиця 16.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2018		31 грудня 2017	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Основні засоби	12 955	10 000	12 955	10 000
Гарантійний депозит в міжнародних платіжних системах	12 322	-	13 030	-
Усього	25 277	10 000	25 985	10 000

17. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

18. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 18.1

<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 %)	-	-	139	28
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня			(139)	(28)
Інші активи			-	378
Резерв під заборгованість за Іншими фінансовими активами			-	(151)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	3	12 522

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

Таблиця 18.2

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

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2018 року:

Таблиця 18.3

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	7	5
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(7)	92
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(17)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2017 року:

Таблиця 18.4

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом перших трьох місяців 2018 року:

Таблиця 18.5

<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	-	-	-	6

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

Таблиця 18.6

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

Таблиця 18.7

<i>У тисячах гривень</i>	За тримісячний період 2018 року		За тримісячний період 2017 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	463	23	317	232
Всього	463	23	317	232

19. Події після закінчення звітного періоду

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

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

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»

М.П.

Яковюк Л.Т.

Головний бухгалтер