

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиту річної фінансової звітності

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»**

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності-----	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України -----	6
1. Загальна інформація про Банк -----	7
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення -----	7
3. Якість управління активами та пасивами Банку -----	7
4. Аналіз якості активів Банку -----	8
4.1. Якість кредитного портфеля -----	8
4.2. Якість портфеля цінних паперів -----	11
4.3. Стан дебіторської заборгованості -----	12
5. Достатність резервів та капіталу Банку -----	13
6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами-----	14
7. Адекватність системи управління ризиками Банку-----	15
8. Адекватність бухгалтерського обліку -----	16
9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку -----	16
III. Річна фінансова звітність -----	19

«16» квітня 2015 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»;
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року, Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, Звіт про зміну у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Зважаючи на негативні наслідки впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, скорочення державного фінансування в умовах погіршення фінансових результатів підприємств (що обумовлює низький внутрішній інвестиційний попит), невизначеність з перспективами коливань цін на ринку нерухомості, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на фінансовий стан Банку протягом наступних дванадцяти місяців.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

За нашою оцінкою, яка базується на принципах та практиках «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування

можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами), вартість кредитного портфелю має становити 1 200 587 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 6 067 тис. грн.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому розділі цього звіту: «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**

Денисюк О.В.



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 81 Серія П № 000081 (строком дії до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«16»квітня 2015 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №755 від «16» квітня 2015 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2014 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізі подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЮНЕКС БАНК».

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2015 року;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності системи управління ризиками Банку,
- адекватності бухгалтерського обліку,
- адекватності процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Банк зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року, має банківську Ліцензію НБУ від 28 жовтня 2011 року № 56 на право здійснення банківських операцій.

Протягом 2014 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В ході проведення аудиту, нами було здійснено вибірккову перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2015 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

Порушень щодо достовірності відображення інформації у вказаному Звіті нами встановлено не було.

Ми підтверджуємо відповідність та достовірність відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення.

3. Якість управління активами та пасивами Банку

Дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці примітки «Управління фінансовими ризиками» до річного звіту.

Відповідно до наведених даних, спостерігається від'ємний чистий розрив ліквідності у періодах «До запитання та до 1 місяця» та «1-3 місяців». Наявні розриви в строках, на нашу думку, контрольовані та не несуть значної загрози втрати ліквідності.

Протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368(зі змінами) та проводив зважену політику щодо ризику ліквідності, зміст якої полягає в розробці заходів по управлінню ризиком ліквідності для забезпечення сприятливих умов захисту інтересів Банку, його вкладників та кредиторів.

Колегіальним органом, який визначає політику Банку в сфері управління ліквідністю - є Комітет з питань управління активами та пасивами.

Спеціалісти Комітету з питань управління активами та пасивами у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку, проводять розрахунок нормативів ліквідності, аналізують їх складові та оперативно надають отриману інформацію керівництву Банку для прийняття відповідних рішень.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

- активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім;
- ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження;
- якість управління активами і пасивами Банку задовільна;
- керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

4. Аналіз якості активів Банку

4.1. Якість кредитного портфеля

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та аванси клієнтам».

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається заставна вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність.

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку, правові основи діяльності якого, компетенцію, порядок розгляду питань та прийняття рішень регламентовано «Положенням про Кредитний комітет ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Затвердженим рішенням Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНКУ» від 29.12.2012, Протокол №182).

Протягом дії кредитних договорів, Банком проводиться моніторинг фінансового стану позичальника та наявності і стану майна, що надане в забезпечення повернення кредитних коштів.

Описані вище процедури, надають змогу Банку контролювати рівень кредитного ризику.

Заборгованість за кредитами та авансами клієнтам (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, зменшилась в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2013 року на 127 270 тис. грн. (або на 8,78%) і станом на звітну дату становила 1 323 040 тис. грн.

Зменшення обсягів кредитного портфеля відбулось за сегментами:

- кредити, що надані юридичним особам – на 112 488 тис. грн. (або на 8,39%);
- факторинг – на 4 427 тис. грн. (або на 11,42%);
- кредити фізичним особам – споживчі кредити – на 13 133 тис. грн. (або на 31,59%).

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 (зі змінами).

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з урахуванням іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної незалежними оцінювачами, що мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Розмір резервів за кредитами, сформованими у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 за кредитами наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становив 48 073 тис. грн., а розмір резервів на знецінення кредитів, сформований у відповідності до вимог МСФЗ становив 116 386 тис. грн..

За нашою оцінкою, яка базується на принципах та практиках «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами), резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 6 067 тис. грн., що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

Доформування резервів за окремими кредитними операціями аудитом, викликано в основному наступними причинами: неприйняття аудитором до розрахунку резервів забезпечення, по якому не виконуються критерії прийнятності, передбачені вимогами Положення №23, відсутність належно підтвердженої валютної виручки окремих позичальників, неприйняття аудитором при визначенні фінансового стану позичальників – фізичних осіб доходів фінансових поручителів.

Кредитні операції (з врахуванням МБК та позабалансових зобов'язань, без врахування суми сформованого резерву), що класифіковані за IV та V категоріями якості у відповідності до вимог Національного банку України складають 1,5% кредитного портфеля Банку.

На нашу думку,

- в Річній фінансовій звітності Банку, адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ;

- якість кредитного портфелю можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2014 року незначної частки кредитних

операцій, що класифіковані за IV та V категоріями якості (1,5% кредитного портфеля);

- розмір резервів за кредитними операціями, сформований у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 станом на кінець дня 31.12.2014 року мав бути більшим на 6 067 тис. грн..

4.2. Якість портфеля цінних паперів

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Інвестиційні цінні папери».

Портфель цінних паперів для подальшого продажу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складається з боргових цінних паперів (державні облігації України) в сумі 10079 тис. грн.

Портфель цінних паперів класифікованих як торгові Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складається з облігацій підприємств в сумі 50 157 тис. грн. з відображенням результатів періодичної оцінки як прибутку або збитку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не формував резервів під знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

На нашу думку:

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів;
- якість портфеля цінних паперів можна вважати задовільною.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 988,02 тис. грн., що становить 0,06% від загальної суми активів Банку та має наступну структуру:

№	назва показника	баланс ва вартість дебітор ської заборго ваності на 01.01.20 15 (без сформ. резерву)	%, в структурі дебіторської заборгованос ті на 01.01.2015 (без сформ. резерву)	бал.вартістьфін.- деб.заборгованості/ деб.заборгованість загосп.діяльністю на 01.01.2015 (без сформ.резерву) з урахуванням показника безризиковості активу	фактично сформов ана сума резерву
1	2	3	4	5	6
	Дебіторська заборгованість, усього, в т.ч.:	988,02	100,00%	925,98	62,04
1	Фінансова дебіторська заборгованість, усього, в т.ч.:	264,02	26,72%	250,91	13,11
1.1	I категорія якості	243,84	24,68%	243,84	0
1.2	II категорія якості	5,56	0,56%	4,45	1,11
1.3	III категорія якості	0,71	0,07%	0,36	0,36
1.4	IV категорія якості	11,36	1,15%	2,26	9,09
1.5	V категорія якості	2,55	0,26%	0	2,55
2	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, усього, в т.ч.:	724,00	73,28%	675,07	48,93
1.1	I категорія якості	613,77	62,12%	613,77	0
1.2	II категорія якості	76,57	7,75%	61,25	15,31
1.3	III категорія якості	0,1	0,01%	0,05	0,05
1.4	IV категорія якості	0	0,00%	0	0
1.5	V категорія якості	33,57	3,40%	0	33,57

Слід зазначити, що дебіторська заборгованість, що класифікована за IV та V категоріями якості у відповідності до вимог Національного банку України складає 4,81% в структурі дебіторської заборгованості.

При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами та доповненнями).

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами).

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість станом на звітну дату складає 62,04 тис. грн..

На нашу думку, враховуючи, що дебіторська заборгованість, що класифікована за IV та V категоріями якості, у відповідності до вимог Національного банку України, складає 4,81% в структурі дебіторської заборгованості, стан дебіторської заборгованості Банку можна вважати задовільним.

5. Достатність резервів та капіталу Банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 292 000 тис. грн.. У річній фінансовій звітності відображено акціонерний капітал у сумі 321 415 тис. грн., так як у відповідності до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тис. грн.. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 грудня 2014 року складають 1 377 тис. грн..

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банком було сформовано такі основні резерви та фонди:

1. Для покриття можливих втрат від активних операцій:

- резерв на знецінення кредитів – (48 073) тис. грн.. (відповідно до вимог МСФЗ – (116 386) тис. грн.);
- резерв за коштами розміщеними в інших банках – (2 552) тис. грн. (відповідно до вимог МСФЗ – (2 552) тис. грн.);

2. Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів :

- торгові цінні папери – 407 тис. грн.;
- цінні папери для подальшого продажу – 58 тис. грн.;

3. Резерви переоцінки – 32842 тис. грн.;

4. Резерви та інші фонди банку – 1 377 тис.грн.

Регулятивний капітал розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління №368 від 28.08.2001 року, що відповідає вимогам складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 336 511 тис. грн. (з урахуванням коригуючих проводок), що є більшим від мінімально встановленого регулятором.

На нашу думку, принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку. Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банком не порушується, розмір створених резервів станом на 01.01.2015 року є достатнім, (з урахуванням несуттєвості встановленої аудитором суми доформування резерву).

6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та аванси клієнтам – 140 736 тис. грн.;
- Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам – (2 815) тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 1 999 тис. грн.

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки інсайдерів/пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити неупереджений висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;

- Ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами - помірний.

7. Адекватність системи управління ризиками Банку

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні підрозділи – від управлінського рівня (Спостережна рада та Правління) до рівня, на якому, безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації (мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

На нашу думку, система оцінювання та управління ризиками в Банку протягом 2014 року охоплювала всі процедури та основні ризики, притаманні Банку, однак потребує удосконалення, в частині посилення контролю за відповідністю внутрішньої нормативної бази з питань формування резерву за кредитними операціями актуальним вимогам нормативних актів НБУ.

8. Адекватність бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПАТ «ЮНЕКС БАНК»» на 2014 рік», затвердженому Рішенням Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від «31» грудня 2013 року (Протокол №146) та іншими внутрішніми нормативними документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку –

повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «про банки та банківську діяльність», Постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Управління внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 03 червня 2013 року (Протокол № 30);
- Положенням про відділ внутрішнього аудиту Управління внутрішнього аудиту, затвердженого Рішенням Спостережної Ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 03 червня 2013 року (Протокол № 30);
- Порядком проведення внутрішнього аудиту в ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 15 грудня 2014 року (Протокол № 66)
- посадовими інструкціями працівників служби.

Положення визначають порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку.

У звітному періоді Управління внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Головним завданням Управління внутрішнього аудиту є здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції; нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль за мінімізацією ризиків у активних операціях Банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності, контроль ефективного використання та збереження банківських ресурсів та інші.

Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 25 серпня 2005 року № 0525 погоджено призначення Дзись Наталії Георгіївни на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту.

План роботи служби внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2014 рік було затверджено Спостережною радою Банку 25.12.2013 (Протокол №73) на перше півріччя та 25.06.2014 (Протокол №32) на друге півріччя.

Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2014 року, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитного ризику.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Денисюк О.В.



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 81 Серія П № 000081 (строком дії до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«16»квітня 2015 року

м. Київ

III. Річна фінансова звітність

ЗМІСТ

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
Звіт про зміни у власному капіталі
Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

- 1 Вступ
- 2 Умови, в яких працює Банк
- 3 Основні принципи облікової політики
- 4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики
- 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень
- 6 Нові положення бухгалтерського обліку
- 7 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 8 Заборгованість інших банків
- 9 Кредити та аванси клієнтам
- 10 Інвестиційні цінні папери
- 11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи
- 12 Інші фінансові та нефінансові активи
- 13 Активи утримувані для продажу
- 14 Заборгованість перед Національним банком України
- 15 Заборгованість перед іншими банками
- 16 Кошти клієнтів
- 17 Нарахування, резерви та інші зобов'язання
- 18 Акціонерний капітал
- 19 Процентні доходи та витрати
- 20 Доходи та витрати за виплатами та комісійними
- 21 Адміністративні та інші операційні витрати
- 22 Податки на прибуток
- 23 Управління фінансовими ризиками
- 24 Управління капіталом
- 25 Умовні та інші зобов'язання
- 26 Похідні фінансові інструменти
- 27 Справедлива вартість фінансових інструментів
- 28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
- 29 Операції з пов'язаними сторонами
- 30 Прибуток (збиток) на акцію
- 31 Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан

	Прим.	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	230 526	399 132
Заборгованість інших банків	8	37 241	344
Кредити та аванси клієнтам	9	1 206 655	1 408 155
Інвестиційні цінні папери :	10		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		50 157	0
- доступні для продажу		10 079	37 107
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	35 267	40 758
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 450	0
Відстрочені активи по податку на прибуток		503	1 828
Інші фінансові та нефінансові активи	12	5 168	16 472
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	3 266	0
ВСЬОГО АКТИВІВ		1 580 312	1 903 796
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти Національного банку України	14	32 049	0
Заборгованість перед іншими банками	15	21	73 075
Кошти клієнтів	16	1 268 409	1 477 185
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		0	501
Нарахування, резерви та інші зобов'язання	17	9 155	6 033
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		1 309 634	1 556 794
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		320 038	320 038
Емісійний дохід		4 161	4 161
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(58)	(328)
Нерозподілений прибуток/(збиток)		(53 463)	23 131
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		270 678	347 002
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		1 580 312	1 903 796

Затверджено до випуску та підписано «14» квітня 2015 року.

А.В.Тімофєєв
 В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
 Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013р.
Процентні доходи	19	240 015	241 719
Процентні витрати	19	(197 053)	(154 915)
Чисті процентні доходи		42 962	86 804
(Резерв)/зменшення резерву на знецінення кредитів	9	(76 786)	(3 498)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		(33 824)	83 306
Доходи за виплатами та комісійними	20	15 958	15 282
Витрати за виплатами та комісійними	20	(5 189)	(3 682)
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів		(1 271)	(8 941)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та банківськими металами		30 952	6 360
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти та банківських металів		(541)	(5 069)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		468	5
Інші операційні доходи		4 759	1 388
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(86 604)	(79 556)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(75 292)	9 093
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	22	(1 302)	(1 439)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		(76 594)	7 654
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА АКЦІЮ	30	(0,00026)	0,00002
Інші сукупні доходи:			
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		761	119
- Прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні		(468)	(5)
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах		(23)	(45)
Інші сукупні доходи за рік		270	69
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(76 324)	7 723

Затверджено до випуску та підписано «14» квітня 2015 року.

А.В. Тимофеев
В.О. Голови Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі

	Акціонер- ний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для пода- льшого продажу	Нерозпо- ділений прибуток/ (збиток)	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Прим.					
Залишок на 1 січня 2013 р.	320 038	4 161	(397)	15 477	339 279
Прибуток за рік	0	0	0	7 654	7654
Інші сукупні прибутки	0	0	69	0	69
Всього сукупних доходів за 2013 рік	0	0	69	7 654	7 723
Залишок на 31 грудня 2013 р.	320 038	4 161	(328)	23 131	347 002
Збиток за рік	0	0	-	(76 594)	(76 594)
Інші сукупні прибутки	0	0	270	-	270
Всього сукупних доходів/ (збитків) за 2014 рік	0	0	270	(76 594)	(76 324)
Залишок на 31 грудня 2014 р.	320 038	4 161	(58)	(53 463)	270 678

Затверджено до випуску та підписано «14» квітня 2015 року.

А.В.Тімофєєв
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах українських гривень

Прим. 31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	237 307	238 446
Проценти сплачені	(207 103)	(146 273)
Виплати та комісійні отримані	15 977	15 282
Виплати та комісійні сплачені	(5 189)	(3 682)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою	30 952	6 360
Інший операційний дохід отриманий	5 627	1 388
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	(87 512)	(79 556)
Податок на прибуток сплачений	(1 953)	(1 485)

Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(11 895)	30 480
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкового резерву в НБУ	17 313	(5 176)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків	(35 222)	(104)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам	128 188	(413 930)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	11 304	(4 547)
Чисте збільшення коштів Національного банку України	32 049	0
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(73 054)	13 768
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(218 826)	562 086
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	3 122	1 522

Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності	(135 126)	184 099
--	-----------	---------

Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10	(60 336)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		37 563
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	11	(439)
Придбання активів, які утримувалися для продажу		(3 266)

Чисті грошові кошти, (використані в інвестиційній діяльності)/отримані від інвестиційної діяльності	(26 478)	5 891
---	----------	-------

Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	4 893	2 387
--	-------	-------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(168 606)	192 377
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	399 132	206 755

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	230 526
		399 132

Затверджено до випуску та підписано «14» квітня 2015 року.

А.В.Тимофєєв
В.о. Голови ПравлінняТ.В. Шачек
Головний бухгалтер

1. Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2014 року і 31 грудня 2013 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі».

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з 1993 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2013 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2014 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 33 відділення в Україні (у 2013 році – 36 відділень). Протягом 2014 року було закрити 3 відділення, які були розташовані в АРК Крим, 3 відділення, які знаходяться в зоні АТО (м. Донецьк та м. Луганськ) тимчасово призупинили свою діяльність.

Стратегія Банку направлена на оптимізацію діяльності та зміцнення бізнес-позицій Банку з огляду особливостей сучасних економічних умов.

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства великого та середнього бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.

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

Умови, в яких працює Банк

Діяльність Банку в 2014 році здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов.

На функціонування банківського сектора України в 2014 році впливали суттєве погіршення економічної ситуації, зумовлене насамперед веденням воєнних дій на сході країни. Крім того економічну активність упродовж року стримували несприятлива кон'юнктура на зовнішніх ринках, зниження внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування, обмеження виходу вітчизняних товарів на російський ринок тощо. Водночас спад економіки стримували такі чинник, як рекордний урожай зернових культур та лібералізація доступу українських товарів на ринки ЄС.

У 2014 році в Україні відбувся стрімкий розвиток інфляційних процесів. За підсумками року споживчі ціни зросли на 24,9%, що стало найвищим показником після 2000 року. Така ситуація зумовлюється передусім підвищенням адміністративно-регульованих цін унаслідок збільшення тарифів у сфері ЖКГ і впливом валютно-курсового чинника.

Суттєвий рівень невизначеності та негативних очікувань серед економічних агентів за таких макроекономічних умов призвели до відпливу депозитів, збільшення попиту на ресурси та досить стриманого характеру кредитування. Водночас курсова переоцінка активів та зобов'язань банків

2. Умови, в яких працює Банк (продовження)

через зниження курсу гривні до основних іноземних валют зумовила збільшення основних показників грошово-кредитного ринку.

Перебування грошово-кредитного ринку під впливом суттєвих дестабілізуючих чинників упродовж року вимагало від НБУ дій які спрямовувалися на збалансування ситуації на грошово-кредитному ринку та стримування інфляційних процесів у країні. З цією метою тричі підвищувалася облікова ставка, поступово вивільнялися кошти обов'язкових резервів з окремого рахунку.

В існуючих політичних та економічних умовах Банк у своїй діяльності протягом року наражався на значні ризики, зокрема кредитний. Внаслідок погіршення економічної ситуації, погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної заборгованості, що зумовило зростання витрат на збільшення обсягів відрахувань у резервів на знецінення кредитів.

Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням складної політичної та економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Див. Примітку 4.

Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення. Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі здійснених керівництвом оцінок цих активів станом на кінець звітного періоду після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави.

Темпи зростання світової економіки протягом року були нестійкими, що зумовлювалось різноспрямованим відновленням економік розвинутих країн. Негативний вплив на світове економічне зростання чинив економічний спад у країнах з ринками, що розвиваються, передусім Росії, охопленій валютною кризою, та в Китаї, де погіршилась інвестиційна активність.

Нестабільна ситуація надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У деяких випадках Банк також зазнавав непередбачених затримок у відшкодуванні вартості застави. У результаті, фактична вартість реалізації застави після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Майбутні макроекономічні очікування в наступні 12 місяців це зменшення обсягів виробництва товарів і послуг в Україні, зростання споживчих цін яке пов'язане з обмінним курсом, посилення девальваційних очікувань. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

Керівництво вважає, що вно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склались. Однак подальше погіршення ситуації в країні, може

мати негативний вплив на результати і фінансовий стан банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

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.

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 похідних фінансових інструментів, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. Див. Примітки 4 та 10.

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

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

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 кредитних збитків) 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.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти 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.

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. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. 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 збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

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 «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою 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. Протягом 2014 року повільно вивільнялися кошти з обов'язкового резерву у НБУ. Станом на 31 грудня 2014 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується 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.

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, 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 аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. 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 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 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 звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

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.

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

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.

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

Інвестиційні цінні папери. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк оцінює за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.

Інвестиційні цінні папери класифікуються, як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому. Обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки чи збитки від торгових інвестиційних паперів відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Інвестиційні цінні папери класифікуються як для подальшого продажу, якщо 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. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливую вартість достовірно визначити неможливо. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі 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 інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення 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 складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних видів доходів та

визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. 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 або збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення обліковані за переоціненою вартістю, а обладнання відображене за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

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.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. 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, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. 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 (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5
Транспортні засоби	7
Інше	5-20
Удосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

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 конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років. Строки корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Активи, класифіковані як призначені для продажу. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж повинен характеризуватись високим ступенем імовірності. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану продажу необоротних активів.

При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій із пошуку покупця і виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, що класифікуються як призначені для продажу, за найменшою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

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 (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи договори валютного свопу, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються 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 (прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

Податки 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. Витрати з податку на прибуток включають

поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні 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, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 ймовірність отримання оподатковуваного 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 ймовірністю 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.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний 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.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються 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.

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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

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.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Звітність за сегментами

Банк не застосовує МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» та не приймав рішення про розкриття сегментної інформації.

4. 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:

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. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 11 638 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – на 1 897 тисячу гривень), відповідно.

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 30.

Оцінка приміщень, які займає та використовує сам Банк. Як описано у Примітці 3, приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Приміщення Банку обліковані за справедливою вартістю, яка визначена на основі звітів, підготовлених фірмою незалежних оцінювачів.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2015 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні фірми-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 17 655 гривень до 24269 гривень (на 31 грудня 2012 року – від 15 986 гривень до 31 718 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 789 тисяч гривень більше або на 1 789 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2013 року – на 1368 тисяч гривень більше або на 1 368 тисяч гривень менше).

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 01 січня 2014 року:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 27 «Інвестиційні компанії»

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 або після цієї дати, і передбачають виключення з вимоги щодо консолідації для компаній, що відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Згідно виключенню з вимоги щодо консолідації інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Зазначені зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не володіє компаніями, які б не відповідали визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10.

Зміни до МСБО (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

У рамках даних змін надається роз'яснення щодо змісту фрази «зараз володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку», а також наводяться критерії взаємозаліку щодо розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноразово валових платежів. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати. Зазначені зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Інтерпретація надає роз'яснення, що компанія повинна визнавати зобов'язання щодо зборів та інших обов'язкових платежів, якщо має місце діяльність, яка обумовить необхідність виплати, яка визначена відповідним законодавством. У разі обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, зобов'язання не визнається до досягнення цього певного мінімального порогового значення. Інтерпретація (IFRIC) 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 або після цієї дати. Банк вважає, що Інтерпретація (IFRIC) 21 не матиме впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

Зміни звільняють від необхідності припинення обліку з хеджування в разі, коли новація похідного інструменту, класифікованого як інструменту хеджування, задовольняє певним критеріям. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 або після цієї дати. У поточному звітному періоді у Банку не було новації похідних фінансових інструментів. Проте дані зміни будуть враховуватися у разі новації в майбутньому.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 та застосовуються до річних періодів, які починаються з 01 липня 2014 року або після цієї дати). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів.

Зміни основи висновків у МСФЗ 1 для роз'яснення того факту, що у разі, якщо нова версія стандарту ще не є обов'язковою до застосування, проте може бути достроково застосована, компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версія за умови, що однаковий стандарт застосовується в усіх представлених періодах.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення того факту, що він не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування застосовуються лише до фінансової звітності виключно спільної діяльності.

Зміни до МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє компанії оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж не фінансових статей), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9.

Зміни МСБО 40 для роз'яснення того факту, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають фінансову звітність, розрізняти інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які

складають фінансову звітність, слід керуватись положенням МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією об'єднання бізнесу.

Ці зміни не мали істотного впливу на фінансову звітність Банку.

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у наступних річних періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни для роз'яснення класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року та листопаді 2013, в липні 2014 року опубліковано остаточну версію :

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Стандарт надає компаніям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи макрохеджування.

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2018 року, дозволяється його дострокове застосування. Банк аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

6. Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних коригувань».

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних коригувань» (випущено в січні 2014 року ; застосовуються до річних періодів з 01 січня 2016 року). Метою даного тимчасового стандарту є підвищення порівнянності фінансової звітності підприємств, діяльність яких підлягає тарифного регулювання. Однак, з метою поліпшення порівнянності фінансової звітності таких підприємств зі звітністю, підготовлюваної підприємствами, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники, що відображають наслідки тарифного регулювання, окремо від інших статей. Даний стандарт підлягає застосуванню тільки підприємствами, які застосовують МСФЗ вперше. Компанія, яке вже представляє фінансову звітність відповідно до МСФЗ, не може застосовувати даний проміжний стандарт.

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

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущено в травні 2014 року ; застосовуються до річних звітів починаючи з 01 січня 2017 року але дозволяється його дострокове застосування). Основним принципом МСФЗ (IFRS) 15 є те, що компаніям слід визнавати виручку, відобразивши передачу товарів або надання послуг клієнтам (покупцям), в тій сумі, яка буде справедливо відображати право на отримання відшкодування (платежу) в обмін на ці надані товари або послуги . МСФЗ 15 замінює такі стандарти та інтерпретації:- IAS 11 «Договори на будівництво», IAS 18 «Дохід», IFRIC 13 «Програми лояльності клієнтів», IFRIC 15 «Угоди на будівництво об'єктів нерухомості», IFRIC 18 «Передача активів від клієнтів», SIC-31 «Виручка - бартерні операції, що включають рекламні послуги»

«Інвестиційні компанії: використання винятків при консолідації (поправки в МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28)».

Вузькоспеціалізовані поправки в МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» стосуються уточнення вимог до обліку інвестиційних компаній. Крім того, поправки передбачають послаблення в певних ситуаціях, що дозволить знизити витрати на складання звітності, випущені у грудні 2014 року.

Поправки стосуються таких моментів:

звільнення від складання консолідованої фінансової звітності. Поправки підтверджують, що звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності для материнської компанії можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції в усі свої дочірні суспільства за справедливою вартістю;

дочірня компанія надає послуги, пов'язані з інвестиційної діяльності материнської компанії. Фінансовий результат від надання таких послуг не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;

застосування пайової методу неінвестиційної компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента. При застосуванні методу участі до асоційованого або спільному підприємству неінвестиційного компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, застосовувані асоційованими або спільними підприємствами до їхніх часток у дочірніх компаніях;

вимоги до розкриття інформації. Інвестиційні компанії, що оцінюють свої дочірні компанії за справедливою вартістю, повинні розкривати інформацію, що стосується інвестиційних організацій, відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток».

Поправки обов'язкові для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дозволено також добровільне застосування.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення:

Рада з МСФЗ внесла поправки до стандартів МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» (застосовуються до річних звітів починаючи з 01 січня 2016 року але дозволяється його дострокове застосування), вказавши допустимі методи нарахування амортизації.

МСФЗ (IAS) 16: Уточнено, що метод нарахування амортизації на основі виручки, одержуваної в результаті діяльності з використанням активу, є неприйнятним. Цей метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

МСФЗ (IAS) 38: Метод нарахування амортизації на основі виручки є недоречним з тих же причин, що і в МСФЗ (IAS) 16. Рада з МСФЗ визнає, що є обмежені обставини, коли його використання можливе: якщо НМА виражений показником виручки (головним обмежуючим фактором є досягнення НМА порога виручки) і якщо може бути доведено, що виручка і споживання економічних вигод від використання НМА пов'язані, тобто, споживання економічних вигод від нематеріального активу прямо пов'язане з виручкою, отриманою від його використання.

Рада з МСФЗ затвердила цикл щорічних поліпшень МСФЗ за 2012-2014 роки. Зміни були внесені в чотири стандарти: МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (а також в МСФЗ (IFRS) 1), МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»: додані конкретні рекомендації для випадків, коли компанія рекласифікувати ресурс з призначених для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинений.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1): уточнено, чи продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. У МСФЗ (IFRS) 1 додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»: роз'яснено, що високоякісні корпоративні облігації, використовувані в оцінці ставки дисконтування для розрахунку вихідної допомоги, повинні бути виражені в тій же валюті, що й вироблені виплати.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: роз'яснено зміст фрази «в іншому місці в проміжному звіті» і додана перехресне посилання.

Поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 або після, але можуть бути застосовані і раніше.

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

Зміни у форматі фінансової звітності. В 2014 році на думку керівництва для забезпечення кращого представлення фінансової звітності Банку необхідно надати більш детальну інформацію про склад Необоротних активів утримуваних для продажу Примітка 13, Коштів Національного банку України Примітка 14, Прибуток (збиток) на акцію Примітка 30 для забезпечення кращого представлення фінансової звітності Банку. Також Банк змінив формат Примітки 10 «Інвестиційні цінні папери».

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Грошові кошти в касі	49 950	64 487
Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	40 209	48 088
Обов'язкові резерви в Національному банку України	0	17 313
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	140 367	269 244
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	230 526	399 132

Протягом 2014 року повільно вивільнялися кошти з обов'язкового резерву у НБУ. Станом на 31 грудня 2014 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

На 31 грудня 2013 року обов'язковий резерв у НБУ розраховується як проста середня протягом місяця і повинен утримуватися на рівні від 0 до 15 процентів від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Залишок обов'язкового резерву Банку за грудень 2013 року становив 24 174 тисяча гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на рахунках у НБУ залишок, що становив не менше ніж 40% (на 31 грудня 2013 року – 60%) від обов'язкового резерву за попередній місяць. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 30 разів за 3-місячний строк.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкового резерву, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	40 209	0	40 209
Рейтинг від А+ до А-	0	119 882	119 882
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	2032	2 032
Рейтинг від В+ до В-	0	1 332	1 332
Рейтинг від CCC+ до CCC-	0	2 821	2 821
Без рейтингу	0	13 182	13 182
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі	40 209	139 249	179 458

7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2013 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	65 401	-	65 401
Рейтинг від А+ до А-	-	11 168	11 168
Рейтинг від BBB+ до BBB-	-	3 349	3 349
Рейтинг від В+ до В-	-	106	106
Рейтинг від CCC+ до CCC-	-	2 844	2 844
Без рейтингу	-	251 777	251 777
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі	65 401	269 244	334 645

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 17 313 тисяч гривень, що становить 40% обов'язкового резерву у Національному банку України, станом на 31 грудня 2014 року – відсутній.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів, крім грошових коштів у касі	230 526	334 645
Мінус: обов'язкові резервні депозити в Національному банку України	0	(17 313)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	230 526	317 332

На 31 грудня 2014 року Банк мав 22 банків-контрагентів (у 2013 році – 19 банків-контрагентів), сукупна сума грошових коштів та їх еквівалентів в яких перевищувала 140 000 тисяч гривень. Загальна сукупна сума цих залишків становила 140 367 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 268 209 тисяч гривень), або 61% (на 31 грудня 2013 року – 81%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 23.

8. Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 552	0
Кореспондентські рахунки у банківських металах	17	0
Гарантійний депозит в Національному банку України	36 515	0
Гарантійні депозити в інших банках	709	344
Мінус: резерви на знецінення	(2 552)	0
Всього заборгованості інших банків	37 241	344

Гарантійні депозити в інших Банках у сумі 709 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 344 тисячі гривень) являють собою суми, розміщені в іншому українському банку як гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками. Це – фактично депозит, використання якого обмежене і розміщення якого необхідне для проведення відповідних операцій з клієнтами. Див. Примітку 25

Гарантійний депозит в Національному банку України у сумі 36 515 тисяч гривень, це покриття за залученими коштами У Національного банку України у сумі 32 049 тисяч гривень, використання якого обмежено.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Кореспондентські рахунки в інших банках	Кореспондентські рахунки у банківських металах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Національний банк України	0	0	36 515	36 515
Рейтинг від А+ до А-	0	17	0	17
Без рейтингу	0		709	709
Всього не прострочених та не знецінених	0	17	37 224	37 241
<i>Суми, визначені окремо як знецінені</i>				
- прострочені від 181 до 360 днів	2 552	0	0	2 552
Всього окремо знецінених сум	2 552	0	0	2 552
Мінус: резерви на знецінення	(2 552)		0	(2 552)
Всього заборгованості інших банків	0	17	37 224	37 241

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від B+ до B-	0	0	0
Без рейтингу	0	344	344
Всього не прострочених та не знецінених	0	344	344
Всього заборгованості інших банків	0	344	344

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 27. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 23.

9. Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Кредити юридичним особам	1 228 548	1 341 036
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	28 440	41 572
Факторинг	34 348	38 775
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	31 705	28 927
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(116 386)	(42 155)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 206 655	1 408 155

Станом на 31 грудня 2013 року кредити та аванси клієнтам у сумі 163 647 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 454 203 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 163 647 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 450 227 тисячі гривень). Див. Примітку 16.

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2014 року 26 913 тисяч гривень (31 грудня 2013 року – 25 994 гривень). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики не передані. Пов'язані зобов'язання за переданими активами складають на 31 грудня 2014 року 25 595 тисячі гривень (31 грудня 2013 року – 24 537 тисячі гривень).

У 2014 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013р.	(37 055)	(2 537)	(775)	(1 787)	(42 154)
Резерв на знецінення протягом року	(66 489)	(5 804)	88	(2 018)	(74 223)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	9	0	0	9
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014р.	(103 544)	(8 350)	(687)	(3 805)	(116 386)

У 2013 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	(35 188)	(1 131)	(610)	(1 728)	(38 657)
Резерв на знецінення протягом року	(1 868)	(1 406)	(165)	(59)	(3 498)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.	(37 056)	(2 537)	(775)	(1 787)	(42 155)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	89 290	7%	251 858	17%
Сільське господарство та харчова промисловість	108 902	8%	185 063	13%
Торгівля і комерційна діяльність	443 466	34%	711 336	49%
Будівництво	574 498	43%	219 746	15%
Транспортні послуги та логістика	42 116	3%	7 768	1%
Фізичні особи	60 144	5%	70 499	5%
Інше	4 625	0%	4 040	0%
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 323 041	100%	1 450 310	100%

Станом на 31 грудня 2013 року сукупна сума кредитів, виданих 11 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2013 року – 10 позичальникам) Банку, складала 873 584 тисячі гривень (у 2013 році – 800 725 тисячі гривень) або 66% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2013 року – 55%). На 31 грудня 2014 року кредити та аванси 11 найбільшим позичальникам (31 грудня 2013 року – 10 позичальникам) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 160 000 тисяч гривень (31 грудня 2013 року – 160 000 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2014 року загальна сума кредитів, які поокремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 1 034 249 тисячі гривень (31 грудня 2013 року – 1 277 245 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	175 583	13 011	34 348	29 976	252 918
Кредити, забезпечені:	1 052 965	15 429	0	1 729	1 070 123
- грошовими депозитами (Примітка 16)	163 362	235	0	50	163 647
- об'єктами житлової нерухомості	3 593	5 492	0	1 679	10 764
- іншими об'єктами нерухомості	45 514	1 058	0	0	46 572
- обладнанням та транспортними засобами	269 210	8 643	0	0	277 853
- іншими активами	571 286	0	0	0	571 286
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування)	1 228 548	28 440	34 348	31 705	1 323 041

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	24 144	5 071	38 775	0	67 990
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами (Примітка 16)	454 203	0	0	0	454 203
- об'єктами житлової нерухомості	2 495	11 338	0	28 927	42 760
- іншими об'єктами нерухомості	132 993	2 037	0	0	135 030
- обладнанням та транспортними засобами	400 080	23 126	0	0	423 206
- іншими активами	327 121	0	0	0	327 121
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування)	1 341 036	41 572	38 775	28 927	1450 310

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інші активи переважно включають рухоме майно. Статті у поданих вище таблицях 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 поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	42 776	8 006	34 348	26 305	111 435
Кредити під контролем	724 346	11 370	0	589	736 305
Субстандартні кредити	156 980	0	0	0	156 980
Всього не прострочених та не знецінених	924 102	19 376	34 348	26 894	1 004 720
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	0	480	0	117	597
- прострочені від 31 до 60 днів	0	123	0	432	555
- прострочені більше ніж 360 днів	0	0	0	0	0
Всього прострочених, але не знецінених	0	603	0	549	1 152
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	295 094	105	0	0	295 199
- прострочені менше ніж 30 днів	0	193	0	0	193
- прострочені від 30 до 90 днів	0	76	0	937	1 013
- прострочені від 91 до 180 днів	2 110	2 478	0	1 868	6 456
- прострочені від 181 до 360 днів	574	3 295	0	280	4 149
- прострочені більше ніж 360 днів	6 668	2 314	0	1 177	10 159
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	304 446	8 461	0	4 262	317 169
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	1 228 548	28 440	34 348	31 705	1 323 041
Мінус резерви на знецінення	(103 544)	(8 350)	(687)	(3 805)	(116 386)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 125 004	20 090	33 661	27 900	1 206 655

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити юридич- ним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	268 298	30 940	38 775	27 278	365 290
Кредити під контролем	823 939	691	0	429	825 060
- Субстандартні кредити	245 666	2 362	0	0	248 028
Всього не прострочених та не знецінених	1 337 903	33 993	38 775	27 707	1 438 378
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	0	0	0	0	0
- прострочені від 30 днів до 90 днів	0	0	0	0	0
- прострочені від 181 до 360 днів	0	0	0	0	0
- прострочені більше ніж 360 днів	0	0	0	0	0
Всього прострочених, але не знецінених	0	0	0	0	0
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	0	5 068	0	0	5 068
- прострочені менше ніж 30 днів	0	56	0	0	56
- прострочені від 30 до 90 днів	0	445	0	0	445
- прострочені від 91 до 180 днів	0	376	0	0	376
- прострочені від 181 до 360 днів	0	531	0	0	531
- прострочені більше ніж 360 днів	3 133	1 103	0	1 220	5 456
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	3 133	7 579	0	1 220	11 932
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	1 341 036	41 572	38 775	28 927	1 450 310
Мінус резерви на знецінення	(37 056)	(2 537)	(775)	(1 787)	(42 155)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 303 981	39 035	37 999	27 140	1 408 155

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» 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 закінчення 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. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити і аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до своєї внутрішньої класифікації за такими характеристиками кредитного ризику:

- **Стандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, про що свідчить сильний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.
- **Кредити під контролем.** До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, який, однак, може збільшитись у зв'язку з несприятливими умовами; це – кредити позичальникам зі стабільним фінансовим станом та успішною історією погашення кредитів або позичальникам із сильним фінансовим станом, поточні платежі за кредитами яким прострочені не більш ніж 90 днів.
- **Субстандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити зі значним кредитним ризиком, про що свідчить слабкий фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	251 111	462 798	873 893	762 595
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	14859	59 570	5231	121
Факторинг	0	0	33 661	0
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1645	5221	26 255	50
Всього	267 615	527 589	939 040	762 766

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	380 763	790 753	923 438	735 721
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	32 876	71 062	5 356	135
Факторинг	-	-	35 675	-
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	26 799	56 100	-	-
	380 763	790 753	923 438	735 721
Всього	440 438	917 915	964 470	735 856

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам наведено у Примітці 27. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

10. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери класифіковані, як торгові станом на 31 грудня 2014 року складають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014р.
Облігації підприємств	50 157
Всього торгових цінних паперів	50 157

Торгові цінні папери були придбані з метою їх реалізації в найближчий час. Обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутки або збитку. Представлені облігаціями підприємств ТОВ «НАВІУМ» та ТОВ «Українська бурова компанія»,

Торгові інвестиційні цінні папери не є простроченими та знеціненими. Кредитний рейтинг емітентів відсутній.

Інвестиційні цінні папери класифіковані, як цінні папери для подальшого продажу станом на 31 грудня 2014 року складають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Державні облігації України	10 079	10 107
Корпоративні облігації		27 000
Всього боргових цінних паперів	10 079	37 107
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10 079	37 107

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2014 року були представлені державними облігаціями України та не є простроченими та не знеціненими.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів для подальшого продажу за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Рейтинг С	10 079	10 079
Всього не прострочених та не знецінених	10 079	10 079
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 079	10 079

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

10. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облігації України	Корпоративні облігації	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг В-/В	10 107		10 107
Без рейтингу	-	27 000	10 073
Всього не прострочених та не знецінених	10 107	27 000	37 107
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 107	27 000	37 107

У сумі інвестиційних цінних паперів протягом 2014 р. відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2014 р.	2013 р.
Балансова вартість на 1 січня		37107	42 796
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		308	939
Нараховані процентні доходи	19	927	1482
Отримані процентні доходи		(848)	(1416)
Амортизована премія	19	(31)	(147)
Придбання інвестиційних цінних паперів		60 336	69 432
Реалізація інвестиційних цінних паперів		37 563	(75 979)
Балансова вартість на 31 грудня		60 236	37 107

Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери торгові або для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 29.

11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Примі- щення	Меблі	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Транс- портні засоби	Неза- вер- шене будів- ництво та активи у процесі створення	Всього примі- щень та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість або вартість оцінки на 01 січня 2013 р.		45 692	2 591	15 312	2 222	98	65 915	1516	67431
Накопичена амортизація		(7 348)	(1 614)	(7 487)	(1 305)	-	(17 754)	(879)	(18 633)
Залишкова вартість на 1 січня 2013 р.	1	38 344	977	7 825	917	98	48 161	637	48 798
Надходження						656	656		656
Переведення до іншої категорії		102	30	507		(716)	(77)	77	0
Вибуття				(13)			(13)		(13)
Амортизаційні відрахування	21	(5 817)	(204)	(2 299)	(170)		(8 490)	(193)	(8 683)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		32 629	803	6 020	747	38	40 237	521	40 758
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2013 р.		45 794	2 612	15 553	2 222	38	66 219	1 593	67 812
Накопичена амортизація		(13 165)	(1 809)	(9 533)	(1 475)	-	(25 982)	(1 072)	(27 054)
Залишкова вартість на 1 січня 2014 р.	1	32 629	803	6 020	747	38	40 237	521	40 758
Надходження		0	0	0	0	184	184	109	293
Переведення до іншої категорії		0	2	99	0	(101)	0	0	0
Вибуття		0	(5)	(47)	0	0	(52)		(52)
Амортизаційні відрахування	21	(3 454)	(164)	(1 756)	(170)	0	(5 544)	(188)	(5 732)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		29 175	636	4 316	577	121	34 825	442	35267
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2014 р.		35 352	2 571	15 286	2 222	121	55 552	1 702	57 254
Накопичена амортизація		(6 177)	(1 935)	(10 970)	(1 645)	0	(20 727)	(1 260)	(21 987)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		29 175	636	4 316	577	121	34 825	442	35267

11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2015 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість приміщень складала б 29 175 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 32 629 тисячі гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 6 775 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 5 415 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2014 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 768 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 0 гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2014 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та не нематеріальних активів станом на 31 грудня 2014 року не має.

12 . Інші фінансові та не фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Дебіторська заборгованість за договорами валютного свопу	0	0
Нараховані та неотримані доходи за РКО	35	54
Всього інших фінансових активів	35	54
Банківські метали	3 526	14 353
Передоплата за послуги	1 622	1 178
Дебіторська заборгованість по сплаті податків та зборів (крім податку на прибуток)	27	926
Інші активи	20	21
Всього інших нефінансових активів	5 195	16 478
Резерв під інші активи	(62)	(60)
Всього інших фінансових та нефінансових активів	5168	16 472

У складі інших не фінансових активів обліковуються банківські метали які відображаються за цінами купівлі в НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з іноземною валютою та банківськими металами у Звіті про прибутки та збитки .

13. Активи утримувані для продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Активи утримувані для продажу станом на 01 січня	0	0
Застава, яка перейшла у власність Банку	3 266	0
Переведення до складу основних засобів (примітка 11)	0	0
Вибуття	0	0
Активи утримувані для продажу станом на 31 грудня	3 266	0

Станом на 31 грудня 2014 року у власність Банку перейшло заставне майно, у вигляді обладнання та транспортних засобів, яке була класифікована як активи утримувані для продажу. Обліковано за справедливою вартістю.

14. Заборгованість перед Національним банком України

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	32 049	0
Всього заборгованість перед іншими банками	32 049	0

Станом на 31 грудня 2014 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

Дата Договору	Дата погашення	Вид процентної ставки	Процентна ставка	Балансова вартість
17.12.2014	30.01.2015	фіксована	19,50%	32 049

Зазначена заборгованість є забезпеченою депозитом у сумі 36 515 тисяч гривень, який розміщено в Національному банку України під 0%. Примітка 8

15. Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	21	73 075
Короткострокові розміщення коштів інших банків	0	0
Всього заборгованості перед іншими банками	21	73 075

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 27. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 23.

16. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	234 084	124 023
- Строкові депозити	423 931	492 017
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	124 130	101 250
- Строкові депозити	486 264	759 895
Всього коштів клієнтів	1 268 409	1 477 185

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	610 394	48%	861 145	57%
Видобувна галузь	232 328	18%	63 577	4%
Торгівля і комерційна діяльність	185 031	15%	236 249	16%
Інвестиційна діяльність	117 908	9%	217 327	14%
Будівництво та нерухомість	96 004	8%	92 410	6%
Транспорт та зв'язок	16 049	1%	33 570	2%
Сільське господарство та харчова промисловість	760	0%	11 363	1%
Державне управління	5 136	0%	0	0%
Інше	4 799	0%	7 977	1%
Всього коштів клієнтів	1 268 409	100%	1 523 618	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 529 047 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 540 192 тисяч гривень) або 41,7 % (на 31 грудня 2013 року – 36,6%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2014 року кредити та аванси клієнтам у сумі 163 647 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 454 203 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 202 317 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 450 227 тисячі гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 27. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2013 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 26 913 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 25 995 тисячі гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 25 595 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб. Див. примітку 9.

17. Нарухування, резерви та інші зобов'язання

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Кредиторська заборгованість за договорами валютного свопу	2 673	518
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 447	1 900
Інші нараховані зобов'язання	445	618
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	0	0
Всього інших фінансових зобов'язань	4 565	3 036
Нараховані витрати на виплати працівникам	3 052	2 802
Доходи майбутніх періодів	218	195
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1 320	0
Всього інших зобов'язань	4 590	2 997
Всього нарахувань, резервів та інших зобов'язань	9 155	6 033

Резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, – це спеціальні резерви, створені під збитки, понесені за фінансовими гарантіями. Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 29.

18. Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2013 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 31 грудня 2013 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 31 грудня 2014 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 292 000 тисяч гривень).

Згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2013 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2013 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до НП(С)БОУ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 грудня 2014 року складають 1 377 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 305 тисячі гривень).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

19 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	218 633	220 483
Кредити та аванси фізичним особам	12 291	10 999
Заборгованість інших банків	8 195	7 168
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	896	3 069
Всього процентних доходів	240 015	241 719
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(75 611)	(46 108)
Строкові депозити фізичних осіб	(95 160)	(90 320)
Поточні/розрахункові рахунки	(25 128)	(13 739)
Строкові розміщення коштів інших банків	(1 154)	(4 748)
Всього процентних витрат	(197 053)	(154 915)
Чисті процентні доходи	42 962	86 804

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 29.

20. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
<i>Доходи за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	10 739	11 044
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	2 003	1 797
Купівля та продаж іноземної валюти	2 888	1 946
Позабалансові операції	156	285
Операції з цінними паперами	30	33
Інше	142	177
Всього доходів за виплатами та комісійними	15 958	15 282
Витрати за виплатами та комісійними		
<i>Витрати за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	(2 697)	(1 479)
Послуги процесингового центру та еквайрингові послуги	(2 094)	(1 969)
Купівля та продаж іноземної валюти	(372)	(189)
Інше	(26)	(45)
Всього витрат за виплатами та комісійними	(5 189)	(3 682)
Чистий дохід за виплатами та комісійними	10 769	11 600

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 29.

21. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2014 рік	2013 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		(38 533)	(39 254)
Витрати на оперативну оренду		(10 319)	(10 473)
Податки, крім податку на прибуток		(9 685)	(194)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(6 632)	(6 341)
Амортизація приміщень та обладнання	11'	(5 544)	(8 489)
Реклама та маркетинг		(3 772)	(1 933)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		(2 957)	(2 536)
Охоронні послуги		(2 086)	(2 002)
Утримання приміщень та обладнання		(1 732)	(2 188)
Господарчі витрати		(875)	(1 083)
Комунальні послуги		(716)	(1 125)
Витрати на перевезення готівки		(528)	(471)
Професійні послуги		(404)	(594)
Витрати на пеню та штрафи		(340)	(75)
Амортизація нематеріальних активів	11'	(188)	1(93)
Інше		(2 293)	(2 606)
Всього адміністративних та інших операційних витрат		(86 604)	(79 556)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено єдиний соціальний внесок у сумі 9 605 тисячі гривень (у 2013 році 9 991 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 29.

До складу інших витрат включені інші операційні витрати 1639 тисячі гривень (у 2013 році 2 605 тисячі гривень), витрати на відрядження, представницькі витрати, витрати на аудит, витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інші витрати.

22. Податки на прибуток**(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток**

Витрати [кредит] з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Поточний податок	0	1 504
Відстрочений податок	1302	(65)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	1302	1 439

(б) Вивірення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

Станом на 31 грудня 2014 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 18 % (на 31 грудня 2013 року 19%).

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

22. Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(75 292)	9 093
Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку 18%	(13 553)	1 728
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до витрат в податковому обліку	2 872	(191)
- Витрати, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому	(2 147)	
- Доходи, що не включаються до доходів в податковому обліку	(80)	
- Вплив зменшення з 1 січня 2013 року ставки оподаткування,	-	(98)
- Вплив зміни податкової облікової політики	-	-
- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року	-	-
- Вплив зміни податкової облікової політики	-	-
- Невизнані відстрочені податкові активи	14 209	-
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	1 302	1 439

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2014 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	0	0	0	0
Інші зобов'язання	503	45	0	548
Кошти клієнтів	0	0	0	0
Кредити клієнтам	0	0	0	0
Майно, обладнання та нематеріальні активи	1278	(1274)		4
Цінні папери	36	(73)	(23)	(60)
Інші активи	11	0	0	11
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	1828	(1302)	(23)	503
Визнаний відстрочений податковий актив	1828	(1347)	0	481
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	45	(23)	22
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	1 828	(1302)	(23)	503

За умов теперішньої структури Банку та податкового законодавства України податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній групи не можуть взаємозаліковуватись з поточними податковими зобов'язаннями та оподатковуваними прибутками інших компаній групи, і тому податки можуть нараховуватися навіть за наявності консолідованого податкового збитку.

Таким чином, взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та одного податкового органу.

22. Податки на прибуток (продовження)

Податковий вплив змін тимчасових різниць за 2013 рік

	1 січня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2013 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	-	-	-	-
Інші зобов'язання	580	(77)	-	503
Кредити клієнтам	750	(750)	-	-
Майно, обладнання та нематеріальні активи	559	719	-	1278
Цінні папери	(86)	167	(45)	36
Інші активи	5	6	-	11
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	1 808	65	(45)	1828
Визнаний відстрочений податковий актив	1894	892		1828
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(86)	(827)	(45)	-
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	1 808	65	(45)	1828

23. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

В рамках управління ризиками Банк використовує всі доступні інструменти для управління позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках, обмінних курсах, а також позиціями за прогнозованими операціями.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників, та на галузі економіки. Ліміти кредитного ризику на галузі економіки та банківські продукти регулярно затверджуються керівництвом та щомісячно контролюються підрозділом ризик-менеджменту Банку.

У Банку створений Кредитний комітет, відповідальний за затвердження кредитних лімітів за окремими позичальниками.

Кредитні заяви від спеціалістів кредитного підрозділу із висновками юридичного підрозділу, а також підрозділів безпеки та ризик-менеджменту передаються до Кредитного комітету для затвердження

к

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

кредитного ліміту. Крім цього, управління рівнем кредитного ризику частково здійснюється шляхом отримання застави та/або іншими засобами зниження рівня цього ризику (гарантії, поруки тощо).

З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта.

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Спостережної Ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Кредитні підрозділи Банку аналізують кредити за строками погашення, окрему увагу приділяють простроченій заборгованості. Робота по поверненню простроченої заборгованості проводиться відповідно до плану заходів, що узгоджені Кредитним комітетом Банку.

Кредитний ризик за позабалансовими кредитними інструментами визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає своїх зобов'язань. Щодо умовних зобов'язань Банк має аналогічний підхід у питанні мінімізації та моніторингу кредитного ризику, як і щодо балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щодня).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду:

	На 31 грудня 2014 р.				На 31 грудня 2013 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>								
Українські гривні	1 257 130	(955 074)	(2 673)	299 383	1 553 739	(1 049 791)	(178 512)	325 436
Долари США	233 768	(299 006)	0	(65 238)	262 668	(435 718)	144 938	(27 594)
Євро	42 117	(43 948)	0	(1 831)	24 389	(58 657)	33 056	(1 212)
Інші валюти	1 643	(4 343)	0	(2 700)	3 988	(9 130)	0	(5 142)
Всього	1 534 658	(1 302 371)	(2 673)	229 614	1 844 784	(1 553 296)	(518)	291 488

Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 23. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2014 р.		На 31 грудня 2013 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 25% (у 2013 році – зміцнення на 5%)	-16 310	-16 310	(1406)	(1406)
Послаблення долара США на 25% (у 2013 році – послаблення на 5%)	16 310	16 310	1406	1406
Зміцнення євро на 25% (у 2013 році – зміцнення на 10%)	-458	-458	(121)	(121)
Послаблення євро на 25% (у 2013 році – послаблення на 10%)	458	458	121	121
Зміцнення інших валют на 25% (у 2013 році – зміцнення на 10%)	-675	-675	(529)	(529)
Послаблення інших валют на 25% (у 2013 році – послаблення на 10%)	675	675	529	529
Всього	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2014 році становить 18%. Див. Примітку 22.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне-тарні статті	Всього
31 грудня 2014 р.						
Всього фінансових активів	375 304	302 039	816 646	40 669	0	1 534 658
Всього фінансових зобов'язань	674 940	408 495	197 198	24 411	0	1 305 044
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р.	(299 636)	(106 456)	619 448	16 258	0	229 614
31 грудня 2013 р.						
Всього фінансових активів	609 168	194 735	910 938	129 896	0	1 844 737
Всього фінансових зобов'язань	602 384	412 342	510 819	27 751	0	1 553 296
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	6 784	(217 607)	400 119	102 145	0	291 441

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує основний управлінський персонал Банку. Процентні ставки за цінними паперами являють собою доходність до погашення, визначену на підставі ринкових котирувань станом на звітну дату:

% річних	2014 рік				2013 рік			
	Грив ні	Долари США	Євр о	Інші валюти	Грив ні	Долари США	Євр о	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	2	1	0	1	1	0	1
Заборгованість інших банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	17	12	12	-	21	12	13	-
Цінні папери для подальшого продажу	7	-	-	-	13	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти Національного банку України	20	-	-	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками	0	-	-	-	23	-	-	-
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	17	9	7	2	20	8	9	2
- строкові депозити фізичних осіб	20	9	8	3	22	10	8	2
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	5	1	0	0	7	1	0	0
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	10	6	5	2	10	5	5	0

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

Інші цінові ризики. Банк не наражається на значний ризик зміни цін на дольові інструменти.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, у тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток та капітал Банку на кінець поточного звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу від змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	107 159	122 402	965	230 526
Заборгованість інших банків	37 224	17	-	37 241
Кредити та аванси клієнтам	1 130 685	-	75 970	1 206 655
Інвестиційні цінні папери	60 236	-	-	60 236
Інші фінансові активи	0	-	-	0
Всього фінансових активів	1 335 304	122 419	76 935	1 534 658
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	32 049	-	-	32 049
Заборгованість перед іншими банками	21	-	-	21
Кошти клієнтів	1 211 483	417	56 509	1 268 409
Інші фінансові зобов'язання	4 565	-	-	4 565
Всього фінансових зобов'язань	1 248 118	417	56 509	1 305 044
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	87 186	122 002	20 426	229 614
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 25)	8 586			8 586

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі та банківські метали були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	410 087	11 446	904	422 437
Заборгованість інших банків	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	1 398 896	-	-	1 398 896
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	27 000	-	-	27 000
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Всього фінансових активів	1 835 983	11 446	904	1 848 333
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 462 603	351	14 231	1 477 185
Інші фінансові зобов'язання	2 438	-	-	2 438
Всього фінансових зобов'язань	1 465 041	351	14 231	1 479 623
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	370 942	11 095	(13 327)	368 710
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 25)	229 881	-	-	229 881

Концентрація інших ризиків. Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів. Див. Примітку 9.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

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 показників ліквідності нормативним вимогам.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 2014 року цей норматив складав 64,37% (у 2013 році – 77,38%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2013 році – 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 2014 року цей норматив складав 54,65% у 2013 році – 68,78%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2013 році – 40%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 122,13 % (у 2013 році – 112,08%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2013 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку. Департамент казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних торгових цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2014 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій за договором (або валові суми, що підлягають обміну по валютних свопх, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, та зобов'язаннями з надання кредитів). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти включені до таблиці за сумами до сплати або до отримання згідно з договором, крім випадків, коли Банк очікує закрити позицію за похідним фінансовим інструментом до настання строку його погашення. У цьому випадку похідні фінансові інструменти показані у таблиці за очікуваними грошовими потоками.

Нижче в таблиці поданий аналіз непохідних фінансових активів за строками погашення. Суми показано за балансовою вартістю та за строками погашення, передбаченими договорами, крім активів, які у разі необхідності можна реалізувати у короткі строки для покриття видатку грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями. Такі фінансові активи показані в аналізі за строками згідно з очікуваною датою реалізації. Знецінені кредити включені до таблиці за балансовою вартістю за вирахуванням резервів на знецінення та за очікуваними строками надходження грошових коштів. Строки похідних фінансових інструментів показані відповідно до договору.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами «стендбай» значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії чи акредитива сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невикористаних зобов'язань щодо надання кредитів за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії багатьох таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	230 526	0	0	0	0	230 526
Заборгованість інших банків	37 241	0	0	0	0	37 241
Кредити та аванси клієнтам	47 371	301 969	816 646	19 682	20 987	1 206 655
Інвестиційні цінні папери :						
- торгові	50 157	0	0	0	0	50 157
- для подальшого продажу	10 009	70	0	0	0	10 079
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						0
- надходження	0	0	0	0	0	0
- видаток	0	0	0	0	0	0
Всього	375 304	302 039	816 646	19 682	20 987	1 534 658
Зобов'язання						
Кошти Національного Банку України	32049	0	0	0	0	32049
Заборгованість перед іншими банками	21	0	0	0		21
Кошти клієнтів – фізичні особи	313 881	264 779	32 597	155	0	611 412
Кошти клієнтів – юридичні особи	328 552	143 748	160 766	6 523	17 408	656 997
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						0
- надходження	(32 344)	0	0	0	0	(32 344)
- видаток	35 017	0	0	0	0	35 017
Зобов'язання з надання кредитів	3 336	0	0	0	0	3 336
Фінансові гарантії	0	5 212	0	38	0	5 250
Інші фінансові зобов'язання	1 892	0	0	0	0	1 892
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	682 404	413 739	193 363	6 716	17 408	1 313 630
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(307 100)	(111 700)	623 283	12 966	3 579	221 028

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	422 437	-	-	-	-	422 437
Заборгованість інших банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	194 091	191 784	877 154	109 003	26 864	1 398 896
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	27 000	-	-	-	-	27 000
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	-	-	-	-	-	-
- видаток	-	-	-	-	-	-
Всього	643 528	191 784	877 154	109 003	26 864	1 848 333
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	-	-	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів – фізичні особи	282 631	325 398	251 664	1 430	23	861 145
Кошти клієнтів – юридичні особи	267 942	86 511	258 487	3 100	-	616 040
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	-177 994	-	-	-	-	-177 994
- видаток	178 512	-	-	-	-	178 512
Зобов'язання з надання кредитів	224 670	-	-	-	-	224 670
Фінансові гарантії	-	5 189	-	22	-	5 211
Інші фінансові зобов'язання	2 438	-	-	-	-	2 438
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	778 199	417 098	510 151	4 552	23	1 710 022
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(134 669)	(225 314)	367 003	104 451	26 841	138 311

Виплати за валютними форвардними контрактами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення та відповідний очікуваний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2014 року, які показані далі:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	230 526	0	0	0	0	230 526
Заборгованість інших банків	37 241	0	0	0	0	37 241
Кредити та аванси клієнтам	47 371	301 969	816 646	19 682	20 987	1 206 655
Інвестиційні цінні папери	60 166	70	0	0	0	60 236
Інші фінансові активи	0	0	0	0	0	0
Всього фінансових активів	375 304	302 039	816 646	19 682	20 987	1 534 658
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	32049	0	0	0	0	32049
Заборгованість перед іншими банками	21	0	0	0		21
Кошти клієнтів – фізичні особи	313 881	264 779	32 597	155	0	611 412
Кошти клієнтів – юридичні особи	328 552	143 748	160 766	6 523	17 408	656 997
Інші фінансові зобов'язання	4 565	0	0	0	0	4 565
Всього фінансових зобов'язань	679 068	408 527	193 363	6 678	17 408	1 305 044
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	-303 764	-106 488	623 283	13 004	3 579	229 614
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	-303 764	-410 252	213 031	226 035	229 614	-

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2013 року, які показані далі:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	422 437	-	-	-	-	422 437
Заборгованість інших банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	194 091	191 784	877 154	109 003	26 864	1 398 896
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	27 000	-	-	-	-	27 000
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Всього фінансових активів	643 528	191 784	877 154	109 003	26 864	1 848 333
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів – фізичні особи	282 631	325 398	251 664	1 430	23	861 145
Кошти клієнтів – юридичні особи	267 942	86 511	258 487	3 100	-	616 040
Інші фінансові зобов'язання	2 438	-	-	-	-	2 438
Всього фінансових зобов'язань	553 010	411 909	510 151	4 530	23	1 479 623
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	90 519	(220 125)	367 003	104 473	26 841	368 710
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	90 519	(129 607)	237 396	341 869	368 710	-

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

24. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума капіталу, управління яким Банк здійснював станом на 31 грудня 2014 року, становила 336 511 тисяч гривень (у 2013 році – 348 991 тисячі гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал згідно з вимогами НБУ. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Основний капітал	288 768	296 945
Додатковий капітал	47 743	52 046
Всього регулятивного капіталу	336 511	348 991

Протягом 2014 та 2013 років Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до капіталу.

25. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Умовні податкові зобов'язання. 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. Зокрема, 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.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратах.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань за оперативною орендою.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь

25. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів у формі овердрафт. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Зобов'язання з надання кредитів		3 336	224 670
Гарантії надані		5 250	5 211
Мінус: резерв за зобов'язаннями з кредитування	17	0	0
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву		8 586	229 881

Загальна сума невикористаних гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2014 року дорівнює 0 гривень (у 2013 році – 0 гривень).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Українські гривні		8 508	200 684
Долари США		40	29 120
Євро		38	77
Всього		8 586	229 881

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

	Прим.	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.	
<i>У тисячах українських гривень</i>		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу	14	36 515	35 017	177 994	178 337
Всього		36 515	35 017	177 994	178 337

Станом на 31 грудня 2014 року заборгованість інших банків у сумі 37 244 тисяч гривень, при цьому 36 515 тисяч гривень гарантійний депозит в Національному банку України, як забезпечення за залученими коштами (Див. Примітку 14), 709 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 344 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними картками. Див. Примітку 8.

26. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за валютними форвардними контрактами та договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено нижче у таблиці. До таблиці включені договори з датою розрахунків після закінчення відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці договори є короткостроковими.

Прим.	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.	
	Контракти з позитивною справед- ливою вартістю	Контракти з негативною справед- ливою вартістю	Контракти з позитивною справед- ливою вартістю	Контракти з негативною справед- ливою вартістю
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Валютні форвардні контракти та договори валютного свопу: справедлива вартість на кінець звітного періоду				
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)	-	32 344	-	144 550
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-	-	-	-
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+)	-	-	-	32 926
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	-	-	-	-
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	-	-	-	-
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	(35 017)	-	(177 994)
Чиста справедлива вартість валютних форвардних контрактів та договорів валютного свопу				
	-	(2673)	-	(518)

Валютні свопи представлені взаємопов'язаними міжбанківськими угодами, які для цілей фінансової звітності за МСФЗ подані за чистою сумою.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

(а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	49 950	49 950	64 486	64 486
- Залишок на рахунку в НБУ	40 209	40 209	48 088	48 088
- Обов'язкові резерви в НБУ	0	0	17 313	17 313
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	140 367	140 367	269 244	269 244
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	37 241	37 241	344	344
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	1 125 004	991 495	1 303 981	1 320 382
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	20 090	19 124	39 035	40 948
- Факторинг	33 661	32 817	37 999	38 370
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27 900	26 833	27 140	25 351
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 474 422	1 338 036	1 213 357	1 246 701

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед іншими банками				
- Кошти Національного Банку України	32 049	32 049	-	-
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	21	21	73 075	73 075
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	234 084	234 084	99 373	99 373
- Строкові депозити інших юридичних осіб	423 931	418 791	516 667	481 409
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	124 130	124 130	101 250	101 251
- Строкові депозити фізичних осіб	486 264	485 637	759 895	752 160
Інші фінансові зобов'язання				
- Інші фінансові зобов'язання	1 891	1 891	1 913	1 913
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 302 370	1 296 603	1 552 173	1 509 181

27. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(б) Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Державні облігації України	10 079	-	-	10 107	-	-
Договори валютного свопу	-	-	-	-	-	-
Корпоративні облігації	50 157	-	-	27 000	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	60 236	-	-	37 107	-	-

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.

	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
- Договори валютного свопу	-	2 673	-	-	518	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	2 673	-	-	518	-

27. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**(в) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості**

Справедлива вартість – 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. Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, дорівнює їх балансовій вартості. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають ринкових котирувань, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Нижче показані ставки дисконтування, що використовуються, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2014 рік	2013 рік
Заборгованість інших банків		
Короткострокові розміщення коштів в інших банках	0% - 0% річних	0% - 0% річних
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити юридичним особам	10%-23% річних	6%-15% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	17%-23% річних	17%-20% річних
Факторинг	25%-25% річних	15%-15% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	17%-23% річних	17%-20% річних
Заборгованість перед іншими банками		
- Кошти Національного банку України	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	2%-27% річних	2%-27% річних
Кошти клієнтів		
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити інших юридичних осіб	1%-20% річних	2% - 21% річних
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	0% - 11% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	2% - 24% річних	2% - 23% річних

28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом становить окрему категорію. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначені для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	230 526	-	-	230 526
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	37 241	-	-	37 241
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити юридичним особам	1 125 004	-	-	1 125 004
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	20 090	-	-	20 090
Факторинг	33 661	-	-	33 661
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27 900	-	-	27 900
Інвестиційні цінні папери		10 079	50 157	60 236
Інші фінансові активи	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	1 474 422	10 079	50 157	1 534 658

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначені для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	399 132	-	-	399 132
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	344	-	-	344
Кредити та аванси клієнтам				0
Кредити юридичним особам	1 341 036	-	-	1 341 036
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	42 792	-	-	42 792
Факторинг	38 775	-	-	38 775
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27 707	-	-	27 707
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		37 107	-	37 107
Інші фінансові активи	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	1 849 786	37 107	-	1 886 893

29. 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 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам((процентна ставка за угодою: (12% - 25%))	0	0	95	140 641
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	0	0	(2)	(2813)
Інвестиційні цінні папери	0	0	0	0
Заборгованість перед іншими банками	0	0	0	0
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою 1%-7%).	2	0	37	1 960

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	0	0	10	32 920
Процентні витрати	0	0	(199)	(1 504)
Резерв на знецінення кредитів	0	0	(2)	1521
Доходи за виплатами та комісійними	3	0	39	557
Адміністративні витрати (витрати на оренду та медичне страхування)	0	0	(45)	0

Станом на 31 грудня 2014 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	0	86	196

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	0	491	32 000
Суми, повернені пов'язаними сторонами за рік	0	0	429	107 166

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 7,5% - 25%)	-	-	2	340 367
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	-	-	(4 334)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-
- Акції	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 17%)	-	-	488	17 504

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	46	24 475
Процентні витрати	-	-	150	3 397
Резерв на знецінення кредитів	-	-	(9)	22 366
Доходи за виплатами та комісійними	2	-	4	2 870

Станом на 31 грудня 2013 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	252	10 834

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	1 000	93 845
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	1 000	88 442

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

29. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

У тисячах українських гривень	2014 рік		2013 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	2733	107	2414	190
- Короткострокові премії	-	-	-	-
Пенсійне забезпечення:				
- Витрати на відрахування Єдиного збору (внески до ПФУ, соціальних фондів)	37	-	34	-
Всього	2770	107	2448	190

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

30. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	2014 р.	2013 р.
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	(76 595)	7 654
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обліку (шт.)	292 000 000	292 000 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (тис. грн.)	(0,00026)	0,00002

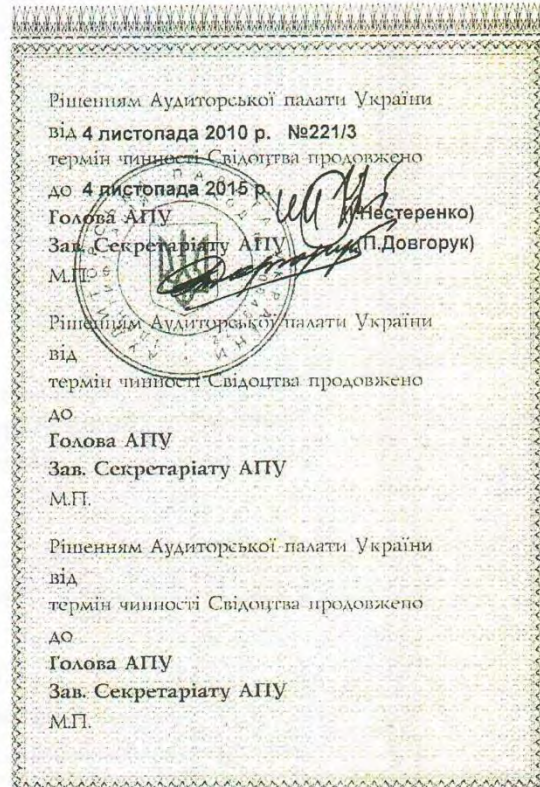
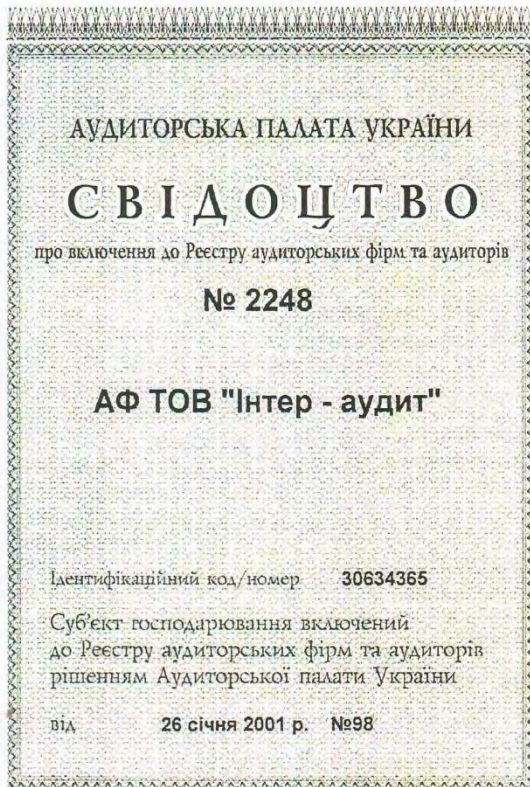
Протягом 2014 та 2013 років середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу не змінювалася.

31. Події після закінчення звітного періоду

В умовах суттєвого погіршення економічної ситуації, зумовлене насамперед веденням воєнних дій на сході країн, девальвації національної валюти, нестабільної політичної та економічної ситуації в країні, можуть виникнути непередбачувані події, наслідки та вплив яких на фінансовий стан керівництво Банку на даний час не має можливості достовірно оцінити.


А.В. Тимофєєв
В.о. Голови Правління


Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

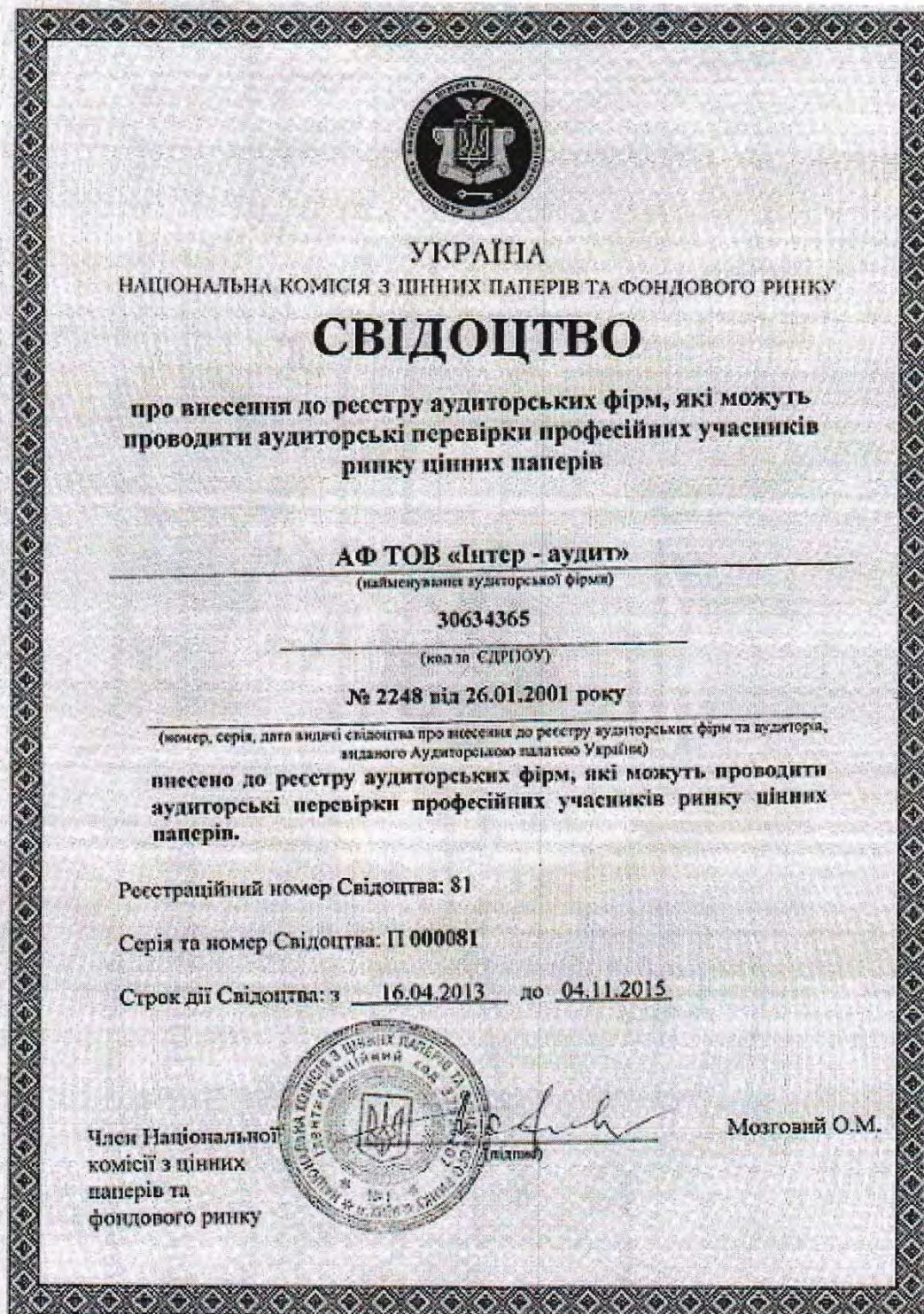


Копія вірна



Денисюк О.В.

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



Копія вірна



Денисюк О.В.

Генеральний директор
АФ «Інтер-аудит»

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ
№ 0019

Виданий Денисюку
Олександрову Вікторовичу
Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 20 09 року № 207/2
термін чинності сертифіката продовжено до
" 29 " вересня 20 15 року.

М. П. Голова (С. Столєрова)
Завідувач Секретаріату (В. Довгирук)

КОПІЯ ВІРНА



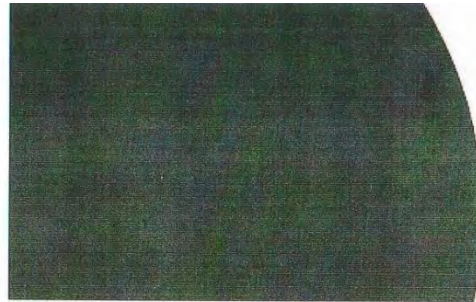
Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 20 14 року № 304/2
термін чинності сертифіката продовжено до
" 29 " вересня 20 20 року.

М. П. Голова (В. Денисюк)
Завідувач Секретаріату (В. Денисюк)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №
термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Денисюк О.В.
Генеральний директор
АФ ТОВ "Інтер-аудит"



Національний банк України
Комітет з питань аудиту банків

СВІДОЦТВО
про включення до Реєстру аудиторських фірм,
які мають право на проведення
аудиторських перевірок банків

м. Київ

СВІДОЦТВО № 0000007

видає АФ ТОВ «Інтер-аудит»
Міжбанківська аудиторська фірма

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 14 вересня 2014 року № 39

Свідоцтво діє з 14 вересня 2014 року до 14 вересня 2015 року.

Голова Комітету *І. В. Соркін*

Відповідальний секретар Комітету *Р. О. Попович*

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____

строк дії свідоцтва продовжено до "____" ____ 20____ року.

Голова Комітету _____

Відповідальний секретар Комітету _____

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____

строк дії свідоцтва продовжено до "____" ____ 20____ року.

Голова Комітету _____

Відповідальний секретар Комітету _____

М.П.

Копія вірна



Денисюк О.В.
Генеральний директор
АФ «Інтер-аудит»

Прощнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки 25 (Всімдесят п'ять) сторінок.

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



Денисюк О.В.