



InterAudit LLC

Member Crow Horwath International

Moskovskiy Prospekt 9, Building 1B,

office 1-204, 1-205

04073 Ukraine, Kiev

380 67 242 88 16

www.crowehorwath.ua

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 2015 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 -----	9
4.3. Стан дебіторської заборгованості -----	10
5. Достатність резервів та капіталу Банку -----	10
6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами-----	11
7. Адекватність системи управління ризиками Банку-----	12
8. Адекватність бухгалтерського обліку -----	13
9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку -----	13
III. Річна фінансова звітність -----	16

«14» квітня 2016 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 2015 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.

Однак, управлінський персонал Банку вважає, що розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних та політичних обставин на діяльність Банку у поточному фінансовому році, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі.

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 2015 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.)

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)

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 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

«14» квітня 2016 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №794 від «14» квітня 2016 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 2015 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 2016 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 2015 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 вибіркову перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2016 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 кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2015 р у періодах «До запитання та до 1 місяця», «1-6 місяців» та «6-12 місяців». Наявні розриви в строках, на нашу думку, несуть загрози втрати ліквідності Банком, оскільки в періодах «До запитання та до 1 місяця» та «1-6 місяців» співвідношення чистих ГЕП –розривів до загальних активів виходить за загально прийнятою міжнародною практикою та вимогами НБУ +/- 10% і становить відповідно 31,98% та 31,17%.

Протягом звітної періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що станом на кінець дня 31 грудня 2015 року:

- активи і пасиви за строками погашення між собою не узгоджені, рівень втрати ліквідності є високим;
- якість управління активами і пасивами Банку потребує вдосконалення.

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 заборгованість клієнтів».

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

Заборгованість за кредитними операціями (без врахування суми сформованого резерву сформованому у відповідності до вимог МСФО), що обліковується в балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, зменшилась в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2014 року на 307 814 тис. грн. (або на 23,27%) і станом на звітну дату становила 1 015 227 тис. грн.

Зменшення обсягів кредитного портфеля відбулось за всіма сегментами:

- кредити, що надані юридичним особам – на 292 882 тис. грн. (або на 23,84%);

- кредити фізичним особам – споживчі кредити – на 7 124 тис. грн. (або на 25,05%);
- факторинг – на 2 622 тис.грн. (або на 7,63%);
- кредити фізичним особам – іпотечні кредити – на 5 186 тис. грн. (або на 16,36%).

Розмір резервів за кредитами, сформованими у відповідності до вимог МСФЗ за даними Банку збільшився на 31,89% (або на 37 114 тис. грн.).

На нашу думку,

- наведена інформація адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку;

- якість кредитного портфелю не можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2015 року значної частки реструктуризованих кредитних операцій та кредитів наданих позичальникам, результати діяльності яких вказують на відсутність можливості погашення ними заборгованості в строки, визначені кредитними угодами. Крім цього, кредитний портфель Банку характеризуються наявністю в ньому концентрації кредитного ризику на одного контрагента та кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами.

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 2015 року складається з боргових цінних паперів (державні облігації України номінальною вартістю 10 000 тис. грн.) балансовою вартістю 9 956 тис. грн..

Портфель цінних паперів класифікованих як торгові Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складається з облігацій підприємств (номінальною вартістю 33 541, 20 тис. грн.) балансовою вартістю 0,00 тис. грн., враховуючи, що

за результатами переоцінки, Банком визнано знецінення цих цінних паперів у повній сумі.

На нашу думку:

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів;

- якість портфеля цінних паперів не можна вважати задовільною, враховуючи повне знецінення цінних паперів в торговому портфелі Банку.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 3 085 тис. грн., що становить 0,25% від загальної суми активів Банку.

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість за вимогами МСФО станом на звітну дату за даними Банку складає 2 203 тис. грн, що становить 71,41% від її балансової вартості. Недоліків у формуванні резервів за дебіторською заборгованістю нами не встановлено.

На нашу думку, враховуючи незадовільну якість дебіторської заборгованості її стан не можна вважати задовільним, але резерв на даний вид активів сформований у необхідних обсягах.

Водночас, враховуючи, що дебіторська заборгованість становить несуттєву частку в загальних активах, її якість не несе значного ризику для фінансового стану Банку.

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 31.12.2015 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 292 000 тис. грн..

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Національного банку України до формування відповідних форм статистичної звітності та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями за даними Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, з врахуванням коригуючих проводок, становить 192 902 тис. грн., що відповідає вимогам Національного банку України.

У відповідності до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), базою для розрахунків нормативів кредитного ризику є регулятивний капітал. Банком починаючи з червня 2015 року порушується норматив Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента), а починаючи з липня 2015 року – норматив Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами).

На нашу думку,

- з урахуванням того, що Банком річними коригуючими проводками було здійснено доформування резервів за результатами аудиторської перевірки та відображено їх у Фінансовій звітності, розмір сформованих резервів відповідає вимогам МСФЗ;

- розмір регулятивного капіталу, з урахуванням порушення Банком нормативів Н7 та Н9, не покриває всі ризики Банку та не відповідає нормативним вимогам Національного банку України.

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 2015 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 531 670 тис. грн.;
- Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам – (44 778) тис. грн.;
- Фінансові та нефінансові активи – 1 тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 421 805 тис. грн.;
- Інші фінансові та нефінансові зобов'язання – 14 тис. грн.;
- Резерви під зобов'язання – 1 937 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;
- Ризик за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами - високий, враховуючи наявні порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами.

7. Адекватність системи управління ризиками Банку

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

У своїй діяльності Банк використовує Положення про управління ризиками та Положення, що визначають питання управління кожного з банківських ризиків.

На нашу думку, враховуючи викладене в попередніх розділах цього Звіту, система оцінювання та управління ризиками в Банку потребує вдосконалення та контролю з боку керівництва, зокрема в частині вирівнювання збалансованості

активів та зобов'язань за строками погашення, покращення якості кредитного портфелю, суттєвого нарощення капіталу.

8. Адекватність бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПАТ «ЮНЕКС БАНК»» на 2015 рік», затвердженому Рішенням Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 30 грудня 2014 року (Протокол №98), зі змінами затвердженими Рішенням Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 30 грудня 2015 року (Протокол №108) та іншими внутрішніми нормативними документами.

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.

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 2015 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Управління внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 26 червня 2015 року (Протокол № 14);
- 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 1 півріччя 2015 року було затверджено Спостережною радою Банку 29.12.2014 (Протокол №73). План роботи служби внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на друге півріччя було затверджено Спостережною радою Банку 26.06.2015 (Протокол №15).

Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що:

- процедури аудиту, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України;

- процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2015 року, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-

правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку, однак існує потреба в посиленні контролю з боку керівництва за виконанням наданих аудитом рекомендацій.

**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 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.)

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)

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 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

«14» квітня 2016 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 Основи подання інформації та 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 Кошти в інших банках та НБУ
- 9 Кредити та заборгованість клієнтів
- 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 Кошти банків
- 16 Кошти клієнтів
- 17 Резерви під зобов'язанням з кредитування
- 18 Фінансові та нефінансові зобов'язання
- 19 Акціонерний капітал
- 20 Процентні доходи та витрати
- 21 Доходи та витрати за виплатами та комісійними
- 22 Адміністративні та інші операційні витрати
- 23 Податки на прибуток
- 24 Управління фінансовими ризиками
- 25 Управління капіталом
- 26 Умовні та інші зобов'язання
- 27 Похідні фінансові інструменти
- 28 Справедлива вартість фінансових інструментів
- 29 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
- 30 Операції з пов'язаними сторонами
- 31 Прибуток (збиток) на акцію
- 32 Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан

Прим. 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014р.

У тисячах українських гривень

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	7	183 164	230 526
Кошти в інших банках та НБУ	8	139 313	37 241
Кредити та заборгованість клієнтів	9	861 727	1 206 655
Інвестиційні цінні папери :	10		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		0	50 157
- доступні для продажу		9 956	10 079
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 256	1 450
Відстрочені активи по податку на прибуток		950	503
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	34 216	35 267
Інші фінансові та нефінансові активи	12	6 722	5 168
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	0	3 266

ВСЬОГО АКТИВІВ		1 237 304	1 580 312
-----------------------	--	------------------	------------------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти Національного банку України	14	0	32 049
Кошти банків	15	11	21
Кошти клієнтів	16	1 027 951	1 268 409
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	17	1 937	0
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	18	6 857	9 155

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		1 036 756	1 309 634
----------------------------	--	------------------	------------------

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал	19	292 000	320 038
Емісійний дохід		4 161	4 161
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(144)	(58)
Нерозподілений збиток		(95 469)	(53 463)

ВСЬОГО КАПІТАЛУ		200 548	270 678
------------------------	--	----------------	----------------

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		1 237 304	1 580 312
---------------------------------------	--	------------------	------------------

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12» квітня 2016 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

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014р.
Процентні доходи	20	217 873	240 015
Процентні витрати	20	(147 516)	(197 053)
Чисті процентні доходи		70 357	42 962
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(43 944)	(76 786)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		26 413	(33 824)
Доходи за виплатами та комісійними	21	18 665	15 958
Витрати за виплатами та комісійними	21	(6 745)	(5 189)
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів		(799)	(1 271)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		7 919	30 952
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(14 434)	(541)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів	10	(27 427)	468
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	(2 776)	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(1 937)	-
Інші операційні доходи		2 814	4759
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(72 188)	(86 604)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(70 495)	(75 292)
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	23	451	(1 302)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		(70 044)	(76 594)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА АКЦІЮ	31	(0,00024)	(0,00026)
Інші сукупні доходи:			
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості		(73)	761
- Прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні			(468)
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах		(13)	(23)
Інші сукупні доходи (збитки) за рік		(86)	270
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(70 130)	(76 324)
Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12» квітня 2016 року.			
 А.В.Тімофєєв В.о. Голови Правління		 Т.В. Шачек Головний бухгалтер	

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі

	Акціонер- ний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для подальшого продажу	Нерозпо- ділений прибуток/ (збиток)	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Прим.					
Залишок на 1 січня 2014 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
Зміни о облікових оцінках	(28 038)	0	0	28 038	0
Збиток за рік	0	0	0	(70 044)	(70 044)
Інші сукупні прибутки/(збитки)	0	0	(86)	0	(86)
Всього сукупних доходів/ (збитків) за 2015 рік	(28 038)	0	(86)	(42 006)	(70 130)
Залишок на 31 грудня 2015 р.	292 000	4 161	(144)	(95 469)	200 548

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12» квітня 2016 року.

А.В.Тімофєєв
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень

Прим. 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	20	217 361	237 307
Проценти витрати, що сплачені	20	(149 232)	(207 103)
Виплати та комісійні, що отримані	21	18 675	15 977
Виплати та комісійні, що сплачені	21	(6 745)	(5 189)
Результат від операцій з фінансовими похідними інструментами		(799)	0
Результат операцій з іноземною валютою		7 919	30952
Інший операційний дохід отриманий		2 123	5 627
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	22	(68 152)	(87 512)
Податок на прибуток сплачений/(повернутий)	23	183	(1953)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		21 333	(11 895)
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкового резерву		0	17313
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	10	22 730	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	(98 638)	(35 222)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	355 736	128 188
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 576)	11 304
Чисте збільшення/(зменшення) коштів Національного банку України	14	(32 049)	32 049
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(10)	(73 054)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	(391 603)	(218 826)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(607)	3 122
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			
		(147 017)	(135 126)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		0	(60 336)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		0	37563
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активи	11	(236)	0
Реалізація приміщень, обладнання та нематеріальних активи	11	1 275	(439)
Реалізація активів, які утримувалися для продажу	13	0	(3 266)
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від інвестиційної діяльності			
		1039	(26 478)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти			
		77 283	4 893
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		(47 362)	(168 606)
		230 526	399 132
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року			
	7	183 164	230 526

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12» квітня 2016 року.

А.В.Тимофєєв
В.О. Голови Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

1. Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2015 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Фінансова звітність підписана та затверджено керівництвом Банку від імені Правління «12»квітня2016 року .

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 2015 року і 31 грудня 2014 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі», кінцевим бенефіціарним власником Банку є п. Новинський В.В.

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність з 1993 року відповідно до банківської ліцензії Національного банку України (НБУ) №56 від 28 жовтня 2011 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 2014 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 29 відділення в Україні (у 2014 році – 33 відділень). Протягом 2015 року було закрито 4 відділення, два з яких були розташовані в зоні АТО (м. Донецьк), відділення в м. Луганськ тимчасово призупинило свою діяльність.

В 2015 році середньооблікова кількість штатних працівників банку складала 269 осіб (2014 -298 осіб).

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 середнього та малого 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.

2. Умови, в яких працює Банк

Діяльність Банку в 2015 році здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов.

На функціонування банківського сектора України в 2015 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 2015 році в Україні відбувся стрімкий розвиток інфляційних процесів. За підсумками року споживчі ціни зросли на 43,3% (2014 25%), що стало найвищим показником після 2000 року, валовий внутрішній продукт скоротився на 10% (2014-7%). Неприятливі умови на ринках, на яких Україна своїми основними товарами, продовжували впливати на девальвацію української гривні стосовно основних іноземних валют.

Суттєвий рівень невизначеності та негативних очікувань серед економічних агентів за таких макроекономічних умов призвели до досить стриманого характеру кредитування. Водночас курсова переоцінка активів та зобов'язань банків через зниження курсу гривні до основних іноземних валют зумовила збільшення основних показників грошово-кредитного ринку.

При 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 відчули 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.

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. 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. Основи подання інформації та 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).

Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта – українська гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облік впливу інфляції. Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Банком застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», в 2015 року Банком було прийняте рішення щодо відновлення у фінансовій звітності акціонерного капіталу за історичною вартістю.

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

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

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.

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

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх 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 (i) 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 коштів в інших банках. 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. Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

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

Кредити та заборгованість клієнтів. 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 несвоечасна 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.

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

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

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 кредит, 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, вилючається 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.

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

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

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 справедливую 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	40
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5-10
Транспортні засоби	7-10
Інше	5-10
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

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

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 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.

Кошти банків. 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

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою 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 ймовірність 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

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики (продовження)

фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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

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

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює банк.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту банку за офіційним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014р.
Гривня/1долар США	24,000667	15,768556
Гривня/1Євро	26,223129	19,232908

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 заборгованості клієнтів. 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 15 350 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – на 11 638 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 незалежним оцінювачем

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2016 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 20 677,79 гривень до 33 862 гривень (на 31 грудня 2014 року – від 17 655 гривень до 24 269 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 690 тисяч гривень більше або на 1690 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2014 року – на 1789 тисяч гривень більше або на 1 789 тисяч гривень менше).

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

З 01 січня 2015 року ніяких змін в діючі стандарти не вводяться. Обов'язкове застосування з 01.01.2016 та пізніше.

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 виражені 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 2015 році на думку керівництва для забезпечення кращого представлення фінансової звітності Банку необхідно надати більш детальну інформацію про рух резервів сформованих під кошти в інших банках примітка 8. Також Банк змінив формат таблиці Грошові кошти та еквіваленти Примітки 7 «Грошові кошти та еквіваленти» визначивши окреми кошти в банках України та іноземних. Банк змінив формат примітки 12 « Інші фінансові та не фінансові актив» додавши окремі рядки с сумою сформованих резервів Змінив формат таблиці 6 Примітки 28.

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 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Грошові кошти в касі	53 047	49 950
Залишки на рахунку в НБУ	22 605	40 209
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	107 512	140 367
У т.ч України	15 128	17 113
інших країнах	92 384	123 254
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	183 164	230 526

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на кореспондентському рахунку у НБУ залишок, що становив не менше ніж 40% від обов'язкового резерву (сума обов'язкових резервів становила 47 594 тис.грн.), тобто не менше 19 037 тис.грн. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 10 разів за 3-місячний термін.

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% 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 2015 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	22 605	-	22 605
Рейтинг від А+ до А-	0	65 862	65 862
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	26 242	26 242
Рейтинг від BB+ до BB-	0	281	281
Рейтинг від CC+ до CC-	0	1 617	1 617
Без рейтингу	0	13 510	13 510
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі	22 605	107 512	130 117

7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була такою:

	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>			
<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	2 032	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

На 31 грудня 2015 року Банк мав 22 банків-контрагентів (у 2014 році – 22 банків-контрагентів), загальна сукупна сума цих залишків становила 107 512 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 140 367 тисяч гривень), або 59% (на 31 грудня 2014 року – 61%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 24.

8. Кошти в інших банках та НБУ

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кореспондентські рахунки в інших банках	0	2 552
Кореспондентські рахунки у банківських металах	137	17
Гарантійний депозит в Національному банку України	0	36 515
Депозитні сертифікати НБУ	138 166	0
Гарантійні депозити в інших банках	1010	709
Мінус: резерви на знецінення	0	(2 552)
Всього коштів в інших банках	139313	37 241

Гарантійні депозити в інших Банках у сумі 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 709тисячі 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 26.

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	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	138 166	0	0	138 166
з рейтингом нижче А+	0	137	0	137
Без рейтингу	0	0	1 010	1010
Всього не прострочених та не знецінених	138166	137	1 010	139 313
Всього коштів в інших банках	138 166	137	1 010	139 313

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	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 коштів в інших банках	0	17	37 224	37 241

8 . Кошти в інших банках та НБУ (продовження)

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 справедливую вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 28. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 24.

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2014р.	(2 552)	(2 552)
Резерв на знецінення протягом року	2 551	2 551
Суми, списані протягом року як безнадійні	1	1
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2015р.	0	0

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2013 р.	0	0
Резерв на знецінення протягом року	(2 552)	(2 552)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2014 р.	(2 552)	(2 552)

9. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кредити юридичним особам	935 666	1 228 548
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	21 316	28 440
Факторинг	31 726	34 348
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	26 519	31 705
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(153 500)	(116 386)
Всього кредитів за мінусом резерву	861 727	1 206 655

Станом на 31 грудня 2015 року кредити та заборгованість клієнтів у сумі 96 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 163 647 тисяч гривень) були забезпечені депозитами Див. Примітку 16.

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2015 року 21 269 тисяч гривень (31 грудня 2014 року – 26 913 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 2015 року тисячі гривень 21 488 (31 грудня 2014 року – 25 595 тисячі гривень).

У 2015 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 2014р.	(103 544)	(8 350)	(687)	(3 805)	(116 386)
Резерв на знецінення протягом року	(42 741)	(3 057)	682	(1 379)	(46 495)
Суми, списані протягом року як безнадійні	9 312	69			9 381
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015р.	(136 973)	(11 338)	(5)	(5 184)	(153 500)

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	Фактор инг	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)

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2015 р.		31 грудня 2014 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	142 032	14%	89 290	7%
Сільське господарство та харчова промисловість	126 192	12%	108 902	8%
Торгівля і комерційна діяльність	362 011	36%	443 466	34%
Будівництво	273 018	27%	574 498	43%
Транспортні послуги та логістика	42 290	4%	42 116	3%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	19 355	2%	0	0
Фізичні особи	47 835	5%	60 144	5%
Інше	2 494	0%	4 625	0%
Всього кредитів та заборгованість клієнтів (до знецінення)	1 015 227	100%	1 323 041	100%

Станом на 31 грудня 2015 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2014 року – 11 позичальникам) Банку, складала 616 272 тисячі гривень (у 2014 році – 873 584 тисячі гривень) або 61% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2014 року – 66%). На 31 грудня 2015 року кредити та заборгованість 10 найбільших позичальників (31 грудня 2014 року – 11 позичальників) були забезпечені іншими об'єктами нерухомості та обладнанням на 579 568 тисяч гривень (31 грудня 2014 року були забезпечені депозитами 160 000 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума кредитів, які поокремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 870 323 тисячі гривень (31 грудня 2014 року – 1 034 249 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	64 984	14 259	31 726	26 452	137 421
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами (Примітка 16)	96	0	0	0	96
- об'єктами житлової нерухомості	5 006	3 262	0	67	8 335
- іншими об'єктами нерухомості	467 464	900	0	0	468 364
- обладнанням та транспортними засобами	235 759	2 895	0	0	238 654
- іншими активами	162 357	0	0	0	162 357
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	935 666	21 316	31 726	26 519	1 015 227

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 а	1 228 548	28 440	34 348	31 705	1 323 041

заборгованості клієнтів (до резервування)

9. Кредити та заборгованість клієнтів (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 2015 року:

	Кредити юридични м особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Фактор инг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені :</i>					
великі позичальники з кредитною історією більше двох років	0	0	0	0	0
нові великі позичальники	0	0	0	0	0
кредити середнім компаніям	97 534	0	25 773	0	123 307
кредити малим компаніям	137 203	0	5 953	0	143 156
інші кредити фізичним особам	0	7 968	0	21 335	29 303
Всього не прострочених та не знецінених	234 737	7 968	31 726	21 335	295 766
<i>Прострочені, але не знецінені:</i>					
із затримкою платежу до 31 дня	1 646	1 245	0	0	2 891
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 154	324	0	0	2 478
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1	0	0	1
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	1	0	0	1
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
Всього прострочених, але не знецінених	3 800	1 571	0	0	5 371
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
строк погашення не настав	623 762	157	0	0	623 919
із затримкою платежу до 31 дня	0	208	0	0	208
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	68 107	121	0	0	68 228
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 152	1 316	0	0	3 468
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	680	0	518	1 198
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 108	9 295	0	4 666	17 069
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	697 129	11 777	0	5 184	714 090
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (загальна сума)	935 666	21 316	31 726	26 519	1 015 227
Мінус резерви на знецінення	(136 973)	(11 338)	(5)	(5 184)	(153 500)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	798 693	9 978	31 721	21 335	861 727

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Фактори нг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені :</i>					
великі позичальники з кредитною історією більше двох років	0	0	29 126	0	29 126
нові великі позичальники	9 554	0	0	0	9 554
кредити середнім компаніям	95 156	0	0	0	95 156
кредити малим компаніям	819 392	0	5 221	0	824 614
інші кредити фізичним особам	0	19 376	0	26 894	46 270
Всього не прострочених та не знецінених	924 102	19 376	34 348	26 894	1 004 720
<i>Прострочені, але не знецінені:</i>					
із затримкою платежу до 31 дня	0	480	0	117	597
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	123	0	432	555
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) 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
із затримкою платежу до 31 дня	0	193	0	0	193
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	76	0	937	1 013
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 110	2 478	0	1 868	6 456
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	574	3 295	0	280	4 149
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) 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 заборгованості клієнтів (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 заборгованості клієнтів	1 125 004	20 090	33 661	27 900	1 206 655

9. Кредити та заборгованість клієнтів (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. 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.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим:

- Реструктуризація боргу з погіршенням умов для Банку, яку Банк здійснив внаслідок наявності фінансових труднощів у Позичальника, багаторазова реструктуризація на дату аналізу (3 і більше фактів перенесення строків сплати платежів, які не пов'язані зі змінами загальних ринкових умов);
- висока ймовірність неплатоспроможності позичальника, погіршення фінансового стану позичальника в пониженні до найнижчого (найбільшого значення) рейтингу для всіх сегментів клієнтів за методикою оцінки фінансового стану позичальників, що діє на дату оцінки;
- затримка платежів по основному боргу чи процентах на строк, більший за 90 днів;
- національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі (наприклад, збільшення рівня безробіття у географічному регіоні позичальників, зменшення цін на нерухомість у відповідному регіоні, або негативні зміни в умовах галузі, які впливають на позичальників);
- 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 2015 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	544 238	832 745	391 428	324 137
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	7 057	55 630	14 259	0
Факторинг	0	0	31 726	
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	66	948	26 453	0
Всього	551 361	889 323	463 866	324 137

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів наведено у Примітці 28. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

10. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери класифіковані, як торгові складають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015р.	31 грудня 2014р.
Облігації підприємств	0	50 157
Всього торгових цінних паперів	0	50 157

Торгові цінні папери були придбані з метою їх реалізації в найближчий час. Обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку. Протягом 2015 році було продано облігації ТОВ «Українська бурова компанія».

Торгові інвестиційні цінні папери облігації дисконтні ТОВ «НАВІУМ» є знеціненими. У зв'язку з тимчасовим зупиненням внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів ТОВ «НАВІУМ», ці цінні папери були виключені з біржового реєстру. Кредитний рейтинг емітентів відсутній.

Справедлива вартість станом на 31 грудня 2015 року дорівнює 0,00 грн. Банком в сумі 27 427 тисяч гривень визнано уцінку справедливої вартості, яка відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Інвестиційні цінні папери класифіковані, як цінні папери для подальшого продажу станом на 31 грудня 2015 року складають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015р.	31 грудня 2014 р.
Державні облігації України	9 956	10 079
Всього боргових цінних паперів	9 956	10 079
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	9 956	10 079

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2015 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>	31 грудня 2015р.	31 грудня 2014 р.
Державні облігації України		
Не прострочені та не знецінені		
Рейтинг С	9956	10 079
Всього не прострочених та не знецінених	9956	10 079
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	9956	10 079

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агентствами 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)

У сумі інвестиційних цінних паперів протягом 2015 р. відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2015 р.	2014 р.
Балансова вартість на 1 січня 2015		60 236	37107
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		(27427)	15
Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу		(73)	293
Нараховані процентні доходи	20	1700	927
Отримані процентні доходи		(1695)	(848)
Амортизована премія	20	(55)	(31)
Придбання інвестиційних цінних паперів		0	60 336
Реалізація інвестиційних цінних паперів		(22730)	(37 563)
Балансова вартість на 31 грудня 2015		9 956	60 236

Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери торгіві або для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 30.

11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	При м.	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 2014 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 01 січня 2014 р.		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	22	(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 01 січня 2015 р.		29 175	636	4 316	577	121	34 825	442	35267
Надходження		0	0	9	0	219	228	8	236
Переведення до іншої категорії		0	0	339	0	(339)	0	0	0
Переведення до/зі складу активів, утримуваних для продажу	13	0	0	2 579	443	0	0	0	3 022
Вибуття		(12)	(32)	(167)	(339)	0	(550)	0	(550)
Амортизаційні відрахування	22	(1 333)	(160)	(1 790)	(210)	0	(3 493)	(186)	(3 679)
Зменшення корисності		0	(15)	(65)	0	0	(80)	0	(80)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		27 830	429	5 221	471	1	33 952	264	34 216
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2015 р.		34 652	2 460	17 362	1 953	1	56 428	1 710	58 138
Накопичена амортизація		(6 822)	(2 031)	(12 141)	(1 482)	0	(22 476)	(1 446)	(23 922)

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 01 січня 2016 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 2015 року балансова вартість приміщень складала б 2952 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 3040 тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

На балансі Банку обліковуються основні засоби, що розміщені в зоні АТО, а саме в м. Луганськ. За якими визнано 100% зменшення корисності даних об'єктів на загальну суму 80 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 7 185 тисяч гривень, (на 31 грудня 2014 року – 6 775 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2015 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 795 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 768 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

В 2015 році Банком було переведено активи, утримувані для продажу, до складу основних засобів за справедливою вартістю, що становить 3 022 тисячі гривень.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2015 року не має.

Оформлених у заставу основних засобів та не нематеріальних активів станом на 31 грудня 2015 року не має.

12 . Інші фінансові та не фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2813	0
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2272	
Грошові кошти з обмеженням правом користування	583	
Нараховані та неотримані доходи за РКО	25	35
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 756)	(13)
Всього інших фінансових активів	2937	22
Банківські метали	2533	3 526
Банківські метали з обмеженням правом користування	51	0
Передоплата за послуги	1186	1 622
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	92	27
Інші активи	3	20
Резерв під інші активи	(80)	(49)
Всього інших нефінансових активів	3785	5 146
Всього інших фінансових та нефінансових активів	6722	5168

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 .

За залишками грошових коштів та банківських металів, які залишились в зоні АТО сформовано 100% резерв.

13. Активи утримувані для продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015р.	31 грудня 2014 р.
Активи утримувані для продажу станом на 01 січня	3 266	0
Застава , яка перейшла у власність Банку	0	3 266
Збитки від переоцінки справедливої вартості	(244)	
Переведення до складу основних засобів (примітка 11)	3 022	0
Вибуття	0	0
Активи утримувані для продажу станом на 31 грудня	0	3 266

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.

Протягом 2015 року було проведено переоцінку майна та переведено за справедливою вартістю до складу основних засобів.

14. Заборгованість перед Національним банком України

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	0	32049
Всього заборгованість перед НБУ	0	32049

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

Протягом 2015 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України було погашено . Станом на 31 грудня 2015 року заборгованостей Банку перед НБУ – немає.

15. Кошти банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	11	21
Всього коштів банків	11	21

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 28. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 24.

16. Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	242 888	234 084
- Строкові депозити	298 719	423 931
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	85 455	124 130
- Строкові депозити	400 889	486 264
Всього коштів клієнтів	1 027 951	1 268 409

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.		31 грудня 2014 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	486 344	47%	610 394	48%
Видобувна галузь	151 420	15%	232 328	18%
Торгівля і комерційна діяльність	11 883	1%	185 031	15%
Інвестиційна діяльність	2 829	0%	117 908	9%
Будівництво та нерухомість	31 188	3%	96 004	8%
Транспорт та зв'язок	338 164	33%	16 049	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	1 589	0%	760	0%
Державне управління	0	0%	5 136	0%
Інше	4 534	0%	4 799	0%
Всього коштів клієнтів	1 027 951	100%	1 268 409	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 495 127 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 529 047 тисяч гривень) або 48,2 % (на 31 грудня 2014 року – 41,7%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2015 року кредити та заборгованість клієнтів у сумі 96 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 163 647 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 96 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 202 317 тисячі гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 28.. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30

Станом на 31 грудня 2015 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 21 269 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 26 913 тисячі гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 21 488 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб. Див. примітку 9.

17. Резерви за зобов'язаннями*У тисячах українських гривень*

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 31 грудня 2014р.	0	0
Формування та/або збільшення резерву	1 937	1937
Використання резерву	0	0
Залишок на 31 грудня 2015р.	1 937	1937

Резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, – це спеціальні резерви, створені під збитки, понесені за фінансовими гарантіями.

18. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання*У тисячах гривень*

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кредиторська заборгованість за договорами валютного свопу	0	2 673
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	15	0
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	8	0
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	96	0
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1258	1 447
Інші нараховані зобов'язання	306	445
Всього інших фінансових зобов'язань	1683	4 565
Нараховані витрати на виплати працівникам	3449	3 052
Доходи майбутніх періодів	316	219
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1380	1 320
Інша заборгованість	29	0
Всього інших зобов'язань	5174	4 590
Всього зобов'язань	6857	9 155

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30

19. 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 2014 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
На 31 грудня 2015 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161

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 2014 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.

Протягом 2015 року Банком було прийняте рішення щодо відновлення у фінансовій звітності акціонерного капіталу за історичною вартістю яка складає 292 000 тисяч гривень.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2014 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2014 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 2015 року складають 1 377 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 1 377 тисячі гривень).

Частка керівництва а акціях Банку станом на 31 грудня 2015 року складає:

Голова Спостережної ради – **Дзятко Дмитро Ярославович** – акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Член Спостережної Ради - **Молодецька Олена Миколаївна** - акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Член Спостережної Ради - **Падалка Дмитро Володимирович** - акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

20. Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	197 978	218 633
Кредити та заборгованість фізичних особам	10 180	12 291
Кошти в інших банках та НБУ	8071	8 195
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1645	896
Всього процентних доходів	217 874	240 015
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(42 290)	(75 611)
Строкові депозити фізичних осіб	(69 211)	(95 160)
Поточні/розрахункові рахунки	(35 518)	(25 128)
Строкові розміщення коштів інших банків	(497)	(1 154)
Всього процентних витрат	(147 516)	(197 053)
Чисті процентні доходи	70 358	42 962

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

21. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015 рік	2014 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	13 052	10 739
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	2 608	2 003
Купівля та продаж іноземної валюти	2 589	2 888
Позабалансові операції	125	156
Операції з цінними паперами	27	30
Комісія від кредитного обслуговування	264	142
Всього доходів за виплатами та комісійними	18 665	15 958
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	(3 543)	(2 697)
Послуги процесингового центру та 54квайрінгові послуги	(2 619)	(2 094)
Інкасація грошових коштів	(409)	0
Купівля та продаж іноземної валюти	(145)	(372)
Інше	(29)	(26)
Всього витрат за виплатами та комісійними	(6 745)	(5 189)
Чистий дохід за виплатами та комісійними	11 920	10 769

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30

22. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2015 рік	2014 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		(39 685)	(38 533)
Витрати на оперативну оренду		(9 006)	(10 319)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(5 725)	(6 632)
Амортизація приміщень та обладнання	11'	(3 493)	(5 544)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію		(3160)	(2957)
Реклама та маркетинг		(2533)	(3 772)
Утримання приміщень та обладнання, нематеріальних активів		(2 227)	(1732)
Охоронні послуги		(1 795)	(2086)
Комунальні та експлуатаційні витрати		(1201)	(716)
Господарські витрати		(1 159)	(875)
Витрати на перевезення готівки		0	(528)
Професійні послуги		(493)	(404)
Податки, крім податку на прибуток		(329)	(9685)
Амортизація нематеріальних активів	11'	(186)	(188)
Витрати на пеню штрафи		(13)	(340)
Інше		(1183)	(2293)
Всього адміністративних та інших операційних витрат		(72 188)	(86 604)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено єдиний соціальний внесок у сумі 9 634 тисячі гривень (у 2014 році 9 605 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

До складу інших витрат включені інші операційні витрати 356 тисячі гривень (у 2014 році 1639 тисячі гривень), зменшення корисності, витрати на відрядження, представницькі витрати, витрати на аудит, витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інші витрати.

23. 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>	2015 рік	2014 рік
Поточний податок	9	0
Відстрочений податок	(460)	1302
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(451)	1302

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

Станом на 31 грудня 2015 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого прибутку за ставкою 18 % (на 31 грудня 2014 року 18%).

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

23. Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(70 495)	(75 292)
Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку 18%	(12 689)	(13 553)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до витрат в податковому обліку	(6898)	2 872
- Витрати, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому	660	(2 147)
- Доходи, що не включаються до доходів в податковому обліку	(124)	(80)
-Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року	8	0
- Невизнані відстрочені податкові активи	8292	14209
- Невизнані податкові збитки перенесені на майбутні періоди	10 300	0
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(451)	1 302

(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 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2015 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	0	0	0	0
Інші зобов'язання	548	(470)	0	78
Кошти клієнтів	0	0	0	0
Кредити клієнтам	0	0	0	0
Майно, обладнання та нематеріальні активи	4	868	0	872
Цінні папери	(60)	73	(13)	0
Інші активи	11	(11)	0	0
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	503	460	(13)	950
Визнаний відстрочений податковий актив	481	469		950
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	22	(9)	(13)	0
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	503	460	(13)	950

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 нараховуватись 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.

23. Податки на прибуток (продовження)

Податковий вплив змін тимчасових різниць за 2014 рік

	1 січня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2014 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
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

24. 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 межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Управління ризиків та комплайенс Банку, що підзвітне Спостережній раді Банку і підпорядковане Заступнику Голови Правління Банку з ризиків, та звітує Спостережній раді Банку, Правлінню, Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами Банку.

З метою ефективного управління ризиками в Банку встановлено ліміт повноважень для прийняття рішення, як відсоток від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку:

- до 1,0% - Кредитний комітет Банку;
- до 5,0% - Правління Банку;
- до 25,0% - Спостережна рада Банку.

Кредити вище 25,0% регулятивного капіталу але не вище 25,0% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку надаються за рішенням Спостережної ради Банку та за умови прийняття у заставу за даним кредитом майнових прав на грошові кошти, розміщені у Банку.

Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку, включаючи затвердження політик з управління ризиками, та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку.

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з управління активами та пасивами Банку. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження політик Банку. Остаточне затвердження політик входить до компетенції Спостережної ради Банку.

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку несе відповідальність за встановлення лімітів активних операцій, щодо окремих контрагентів, груп пов'язаних компаній та/або осіб, видів операцій та інше; прийняття рішення щодо надання кредитів, реструктуризацію кредитів, визнання заборгованості за основним боргом та/або нарахованими доходами за кредитними операціями, повернення яких викликає сумнів, безнадійною; забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику та суму резерву, який Банк формує для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій, в т.ч. затверджує класифікацію кредитів за категоріями ризиків (якості);

Комітет з управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Ризик-менеджмент Банку

Управлінням ризиків та компалайенс Банку, здійснює розробку методів та методик управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків, ризику ліквідності та інших ризиків. Несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур пов'язаних з управлінням ризиками, зокрема, здійснює моніторинг індивідуального та портфельного кредитних ризиків, проводить аналіз кредитного портфелю та перевірку правильності оцінки кредитного ризику та розрахунку резервів під кредитні операції Банку, контроль за дотриманням нормативів та лімітів, встановлених Банком та НБУ; актуалізацію методології управління ризиками, формування бази даних для оцінки ризиків, розробку рекомендацій щодо усунення та мінімізацію ризиків в діяльності Банку.

Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах.

Ця інформація подається на розгляд Спостережної ради Банку, Правління, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Кредитному комітету Банку та керівникам відповідних підрозділів.

На постійній основі складаються звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних 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.

Протягом 2015 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитні і фінансової політиці в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків.

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик. Банку властивий 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. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта.

Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

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.

Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2015 року 34,45% (31 грудня 2014 - 23,85) при нормативному значенні не більш 25% (31 грудня 2014 – 25%);

норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив 379,84 % (31 грудня 2014 року 323,78%) при нормативному значенні не більш 800% (31 грудня 2014 -800%)

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2015 року 234,67 % (31 грудня 2014 року 4,90%) при нормативному значенні на 31 грудня 2015 не більш 25% (31 грудня 2014 не більш 5%).

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

З метою приведення нормативів кредитного ризику Н7 та Н9 до нормативного значення Банк має погоджений графік з НБУ входження до нормативних значень.

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Банком встановлюються ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролюється їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком визначаються ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт».

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналізі волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику не рідше ніж на щоквартальній основі.

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

	На 31 грудня 2015 р.				На 31 грудня 2014 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	955 752	(771 335)	0	184 417	1 257 130	(955 074)	(2 673)	299 383
Долари США	211 429	(229 737)	0	(18 308)	233 768	(299 006)	0	(65 238)
Євро	27 800	(27 680)	0	120	42 117	(43 948)	0	(1 831)
Інші	4 649	(2 830)	0	1 819	1 643	(4 343)	0	(2 700)
				0				
Всього	1 199 630	(1 031 582)	0	168 048	1 534 658	(1 302 371)	(2 673)	229 614

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 24. Чиста загальна сума являє собою справедливую 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.

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:

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2015 р.		На 31 грудня 2014 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 25%	(4 577)	(4 577)	(16 310)	(16 310)
Послаблення долара США на 25%	4 577	4 577	16 310	16 310
Зміцнення євро на 25%	30	30	(458)	(458)
Послаблення євро на 25%	(30)	(30)	458	458
Зміцнення інших валют на 25%	455	455	(675)	(675)
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(455)	(455)	675	675
Всього	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2015 році становить 18%. Див. Примітку 23.

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. Банком встановлюються ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснюється щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. Важливим елементом управління процентним ризиком є кероване формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами з фіксованою процентною ставкою на визначених часових проміжках (GAP-аналіз), тощо.

Менеджмент Банку забезпечений достовірною регулярною інформацією стосовно експозиції Банку до процентного ризику, аналізу та прогнозів ринкових ставок.

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.

	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне- тарні статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
31 грудня 2015 р.						
Всього фінансових активів	272 386	184 874	442 186	218 925	81 259	1 199 630
Всього фінансових зобов'язань	727 104	247 139	33 896	19 823	3 620	1 031 582
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 р.						
	(454 718)	(62 265)	408 290	199 102	77 639	168 048
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

24. 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. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячні звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

% річних	2015 рік				2014 рік			
	Грив ні	Долари США	Євр о	Інші валюти	Грив ні	Долари США	Євр о	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	0	0	7	1	2	1	0
Кошти інших банків	19	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	21	11	12	-	17	12	12	-
Цінні папери для подальшого продажу	16	-	-	-	7	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти Національного банку України	-	-	-	-	20	-	-	-
Кошти клієнтів			-	-				
- строкові депозити юридичних осіб	16	6	-	-	17	9	7	2
- строкові депозити фізичних осіб	23	10	9	4	20	9	8	3
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	7	0	0	0	5	1	0	0
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	9	5	4	0	10	6	5	2

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

У випадку зростання відсоткових ставок на 1% у Банку станом на 01.01.2016 відбулось би зростання доходу на 727 тисяч гривень, зважаючи на те, що обсяг активів чутливих до зміни процентної ставки був майже у два рази більше обсягу зобов'язань чутливих до зміни процентної ставки. У випадку зменшення відсоткових ставок на 1% у Банку станом на 01.01.2016 відбулось би зменшення доходу на 727 тисяч гривень що не є критичним ні для доходів Банку, ні для капіталу.

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.

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	90 780	92 177	207	183 164
Кошти інших банків та НБУ	139 290	23		139 313
Кредити та заборгованість клієнтів	861 103		624	861 727
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 956			9 956
Інші фінансові активи	5 470			5 470
Всього фінансових активів	1 106 599	92 200	831	1 199 630
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	11			11
Кошти клієнтів	996 181	144	31 626	1 027 951
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	1937			1937
Інші фінансові зобов'язання	1683			1683
Всього фінансових зобов'язань	999 812	144	31 626	1 031 582
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	106 787	92 056	-30 795	168 048
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 26)	6605			6605

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.

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	107 159	122 402	965	230 526
Кошти в інших банках	37 224	17	-	37 241
Кредити та заборгованість клієнтів	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
Кошти банків	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

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. В Банку впроваджена модель управління ризиком ліквідності, яка дозволяє здійснювати постійний контроль за рівнем ризику ліквідності, керувати потоками активів та пасивів для запобігання зростання

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

ризиків ліквідності, а також розроблений план заходів щодо підтримання достатнього рівня ліквідності на випадок передкризових та кризових ситуацій в банківському секторі.

Для оцінки рівня ліквідності Банк використовує метод визначення розривів між активами та пасивами на різних часових інтервалах, який розраховується як різниця між загальними активами та загальними зобов'язаннями в кожному часовому інтервалі. Розрахунок здійснюється як на кожному інтервалі, так і кумулятивно (наростаючим підсумком).

Банк також 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 2015 року цей норматив складав 58,70% (у 2014 році – 64,37%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2014 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 2015 року цей норматив складав 48,50% у 2014 році – 54,65%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2014 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 2015 року цей норматив складав 103,55 % (у 2014 році – 122,13%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2014 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує підрозділ казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ 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.

Управління ризиків та компалайенс контролює строкову ліквідність 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 2015 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 свопах, 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.

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.

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

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	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	183 164	0	0	0	0	183 164
Кошти інших банків та НБУ	139 313	0	0	0	0	139 313
Кредити та заборгованість клієнтів	15 817	184 799	442 186	203 897	15 028	861 727
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 881	75	0	0	0	9 956
Інші фінансові активи	5 470	0	0	0	0	5 470
Всього	353 645	184 874	442 186	203 897	15 028	1 199 630
Зобов'язання						
Кошти банків	11	0	0	0	0	11
Кошти клієнтів – фізичні особи	206 765	246 477	33 102	0	0	486 344
Кошти клієнтів – юридичні особи	520 328	662	794	6 038	13 785	541 607
Зобов'язання з надання кредитів	5 562	0	0	0	0	5 562
Фінансові гарантії	1 043	0	0	0	0	1 043
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	1937	0	0	0	0	1937
Інші фінансові зобов'язання	1683	0	0	0	0	1683
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	737 329	247 139	33 896	6 038	13 785	1 038 187
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(383 684)	(62 265)	408 290	197 859	1 243	161 443

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У тисячах українських гривень

	До запитання та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	230 526	0	0	0	0	230 526
Кошти в інших банках та НБУ	37 241	0	0	0	0	37 241
Кредити та заборгованість клієнтів	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
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
Кошти банків	21	0	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
Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:						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

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Строкові кошти клієнтів, якщо передбачено можливість дострокового зняття, за згодою банку, за умовами договору, відображено за строком погашення «До запитання та 1 місяця».

24. 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 2015 року, які показані далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	183 164	0				183 164
Кошти в інших банках та НБУ	139 313	0				139 313
Кредити та заборгованість клієнтів	15 817	184 799	442 186	203 897	15 028	861 727
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 881	75				9 956
Інші фінансові активи	5 470					5 470
Всього	353 645	184 874	442 186	203 897	15 028	1 199 630
Зобов'язання						
Кошти банків	11					11
Кошти клієнтів – фізичні особи	206 765	246 477	33 102			486 344
Кошти клієнтів – юридичні особи	520 328	662	794	6 038	13 785	541 607
Зобов'язання з надання кредитів	5 562					5 562
Фінансові гарантії	1 043					1 043
Резерви під зобов'язання з кредитування	1937					1937
Інші фінансові зобов'язання	1683					1683
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	737 329	247 139	33 896	6 038	13 785	1 038 187
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(383 684)	(62 265)	408 290	197 859	1 243	161 443
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2015 р.	(383 684)	(445 949)	(37 659)	160 200	161 443	-

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2014 року, які показані далі:

	До запитанн я 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	230 526	0	0	0	0	230 526
Кошти інших банків	37 241	0	0	0	0	37 241
Кредити та заборгованість клієнтів	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
Кошти банків	21	0	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 2014 р.	(303 764)	(106 488)	623 283	13 004	3 579	229 614
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2014р.	(303 764)	(410 252)	213 031	226 035	229 614	-

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.

25. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діючого банку та покриття негативних наслідків кризових явищ.

Сума капіталу, управління яким Банк здійснював станом на 31 грудня 2015 року, становила 279 554 тисяч гривень (у 2014 році – 336 511 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.

Прогнозування достатності капіталу в частині розрахунку регулятивного капіталу згідно методики НБУ проводиться Управлінням ризиками та комплаєнс на регулярній основі. Результати розрахунків регулярно розглядаються основним управлінським персоналом банку з метою прийняття управлінських рішень щодо адекватного формування активів та пасивів.

З метою визначення рівня капіталу банк оцінює рівень регулятивного капіталу та норматив адекватності капіталу. Станом на 31.12.2015 норматив адекватності капіталу Н2 як співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, складає 27,7 % (31.12.2014 – 23,7%) при нормативному значенні не менш 10% (2014 - 10%). Протягом 2015 (2014) року Банком не порушився норматив адекватності регулятивного капіталу Н2.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Основний капітал	192 893	288 768
Додатковий капітал	9	47 743
Всього регулятивного капіталу	192 902	336 511

26. 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 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратах.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 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, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь 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:

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2015р.	31 грудня 2014 р.
Зобов'язання з надання кредитів		5 562	3 336
Гарантії надані		2 980	5 250
Мінус: резерв за зобов'язаннями	17	(1 937)	0
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву		6 605	8 586

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 2015 року дорівнює 0 гривень (у 2014 році – 0 гривень).

26. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Українські гривні	24	6 605	8 508
Долари США		0	40
Євро		0	38
Всього		6 605	8 586

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

	Прим.	31 грудня 2015 р.		31 грудня 2014 р.	
<i>У тисячах гривень</i>		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу	14	0	0	36 515	35 017
Гарантійне покриття для розрахунків МПС Visa таMaster Card		1010	0	709	0
Всього		1010	0	37224	35 017

Станом на 31 грудня 2014 року Кошти в інших банках та НБУ 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).

Станом на 31 грудня 2015 року 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 709 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними картками.(Див. Примітку 8.)

27. 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 2015 р.		31 грудня 2014 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 (+)	-	-	-	32344
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	-	-	(35017)
Чиста справедлива вартість валютних форвардних контрактів та договорів валютного свопу	-	-	-	(2673)

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

28. 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 гривень	31 грудня 2015 р.		31 грудня 2014 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	53 047	53 047	49 950	49 950
- Залишок на рахунку в НБУ	22 605	22 605	40 209	40 209
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	107 512	107 512	140 367	140 367
Кошти в інших банках та НБУ				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	139 313	139 313	37 241	37 241
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	798 693	783 881	1 125 004	991 495
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	9 978	3 925	20 090	19 124
- Факторинг	31 721	31 758	33 661	32 817
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	21 335	16 374	27 900	26 833
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 184 204	1 158 415	1 474 422	1 338 036
У тисячах гривень	31 грудня 2015 р.		31 грудня 2014 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків				
- Кошти Національного Банку України	0	0	32 049	32 049
- Кореспондентські рахунки	11	11	21	21
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	242 888	242 888	234 084	234 084
- Строкові депозити інших юридичних осіб	298 719	297 581	423 931	418 791
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	85 455	85 455	124 130	124 130
- Строкові депозити фізичних осіб	400 889	405 486	486 264	485 637
Інші фінансові зобов'язання				
- Інші фінансові зобов'язання	1 683	1 683	1 891	1 891
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 029 645	1 033 104	1 302 370	1 296 603

28. 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 2015 р.			31 грудня 2014 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методи оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методи оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Активи які оцінюються за справедливою вартістю						
Державні облігації України	9 956	0	0	10 079	0	0
Корпоративні облігації	0	0	0	50 157	0	0
Активи справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 652	107 512	0	90 159	140 367	0
Кошти інших банків та НБУ	0	139 313		0	37 241	0
Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	843 242	0	0	1 070 269
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	85 608	246 825	843 242	150 395	177 608	1 070 269

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.

28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 2015 р.			31 грудня 2014 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						
Зобов'язання які оцінюються за справедливою вартістю						
- Договори валютного свопу	0	0	0	0	2673	0
Зобов'язання справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	0	11	0	0	21	0
Кошти клієнтів	0	0	1 028 727	0	0	1 262 642
Інші фінансові зобов'язання	0	1 683	0	0	1 891	0
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	0	1694	1028727	0	4585	1 262 642

28. 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:

	2015 рік	2014 рік
Кошти в інших банках та НБУ		
Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	0% - 0% річних	0% - 0% річних
Кредити та заборгованість клієнтів		
Кредити юридичним особам	12%-22% річних	10%-23% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	9%-25% річних	17%-23% річних
Факторинг	26%-26% річних	25%-25% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	18%-18% річних	17%-23% річних
Кошти банків		
- Кошти Національного банку України	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Кореспондентські рахунки	0%-0% річних	2%-27% річних
Кошти клієнтів		
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити інших юридичних осіб	18%-18% річних	1%-20% річних
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	0% - 0% річних	0% - 11% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	7% - 2 0% річних	2% - 24% річних

29. 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 2015 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	183 164	0	0	183 164
Кошти в інших банках та НБУ				0
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	139 313	0	0	139 313
Кредити та заборгованість клієнтів				0
Кредити юридичним особам	798 693	0	0	798 693
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	9 978	0	0	9 978
Факторинг	31 721	0	0	31 721
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	21 335	0	0	21 335
Інвестиційні цінні папери	0	9 956	0	9 956
Інші фінансові активи	2 937	0	0	2 937
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	1 187 141	9 956	0	1 197 097

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
Кошти в інших банках та НБУ				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	37 241	-	-	37 241
Кредити та заборгованість клієнтів				
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

30. 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 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	31	68 107	463 532
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2015	0	(20)	(8 208)	(36 550)
Фінансові та нефінансові активи	0	1	0	0
Кошти клієнтів	0	203	367 345	54 257
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	14	0
Резерви під зобов'язання	0	0	1937	0

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	16	5 260	45 420
Процентні витрати	0	(7)	(34 990)	(815)
Резерв на знецінення кредитів	0	(18)	(5395)	(36 550)
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	4	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	(1 937)	0
Результат від переоцінки іноземною валютою	0	0	4458	0
Доходи за виплатами та комісійними	1	6	1 037	95
Інші операційні доходи	0	1	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(100)	(1613)	0

Станом на 31 грудня 2015 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	2 980	0
Інші зобов'язання	0	58	0	412

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	580	0	14 854
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	(644)	(16 541)	(81 252)

30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів((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
Кошти банків	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	Основний 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	основний 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	Основний 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

30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	3152	328	2733	107
Пенсійне забезпечення:				
- Витрати на відрахування Єдиного збору (внески до ПФУ, соціальних фондів)	52	-	37	-
Всього	3204	328	2770	107

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.

31. 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	2015 р.	2014 р.
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	(70 044)	(76 595)
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обліку (шт.)	292 000 000	292 000 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (тис. грн.)	(0,00024)	(0,00026)

Протягом 2015 та 2014 років середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу не змінювалася.

32. 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



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2248

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР - АУДИТ"
(АФ "ІНТЕР - АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер **30634365**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. № 98**

Рішенням Аудиторської палати України
від **24 вересня 2015 р. № 315/3**
термін чинності Свідоцтва продовжено
до **24 вересня 2020 р.**

Голова АПУ (І. Нестеренко)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№00866

Копія вірна



Денисюк О.В.

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



УКРАЇНА
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть
проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку
цінних паперів

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР - АУДИТ"**
(АФ "ІНТЕР - АУДИТ")

(найменування аудиторської фірми)

30634365

(код за ЄДРПОУ)

№ 2248 від 26 січня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
виданого Аудиторською палатою України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних
паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 316

Серія та номер Свідоцтва: П 000316

Строк дії Свідоцтва: з 30 листопада 2015 року до 24 вересня 2020 року

Член
Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку
30 листопада 2015 року

(підпис)

ІО. Буца

001314

Копія вірна



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

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0019

Виданий Денисюк
Олександр Вікторовичу
Рішенням Аудиторської палати України
віда "29" грудня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"29" грудня 20 15 року.



М. П. Голова (С. Смирнов)
Завідувач Секретаріату (В. Довбогор)

КОПІЯ ВІРНА



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

Рішенням Аудиторської палати України
віда "29" грудня 20 14 року № 304/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"29" грудня 20 20 року.



Рішенням Аудиторської палати України
віда " " " 20 " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20 " року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()



Національний банк України
Комітет з питань аудиту банків

СВІДОЦТВО

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

м. Київ

СВІДОЦТВО № 0000007

надане № 708 « Інтер-аудит »
Національний аудиторський центр

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 14 вересня 2014 року № 39

Свідомство № 708 Інтер-аудит 2014 року

Голова Комітету Ч.В. Соркін

Відповідальний секретар Комітету Р.О. Попович

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ № _____ року

строк дії свідомства продовжено до " _____ " _____ року

Голова Комітету _____

Відповідальний секретар Комітету _____

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ № _____ року

строк дії свідомства продовжено до " _____ " _____ року

Голова Комітету _____

Відповідальний секретар Комітету _____

М.П.

Копія вірна



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

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки 86 (Всімдесят шість) сторінок.

**Генеральний директор
АФ “Інтер-аудит”**



Денисюк О.В.