

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 2016 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	6
1. Загальна інформація про Банк	6
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення	7
3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку	7
4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями	9
4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам) -	9
4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії	10
4.3. Стан дебіторської заборгованості -	11
5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними	11
6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами -	12
7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку	13
Річна фінансова звітність	14

"13"квітня 2017 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК";
- Національному банку України

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 2016 року, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, 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 розкриття 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.

Як видно із примітки 23 "Управління фінансовими ризиками" негативний сукупний розрив ліквідності становить за фінансовими інструментами за очікуваним строком погашення "від 6 до 12 місяців." становить (123 899) тис.грн.(на 31.12.2015 року розрив ліквідності фінансових інструментів становив (37 659) тис.грн. за той же самий очікуваний строк). Вказаний розрив ліквідності становить 17 відсотків від вартості активів Банку, що створює значні ризики невиконання Банком своїх зобов'язань за несприятливих умов або у стресових ситуаціях.

Однак, протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться під щоденним контролем менеджменту Банку, в тому числі на дату підписання звітності до випуску.

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 2016 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) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2017 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком

осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами; ведення бухгалтерського обліку, 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 24.09.2015 р. №315/3 – до 24.09.2020 року)

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 року)

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 24.09.2020 року)

«13» квітня 2017 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №869від«13» квітня2017 року та складений 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 2016 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 удіяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «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 на 01 січня 2017 року та щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, 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 2016 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 2017 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).

Також 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 2016 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», «1-6 місяців» та «6-12 місяців» співвідношення чистих ГЕП –розривів перевищує за розміром 10 відсотків від загальної вартості активів Банку і становить відповідно 17,2 відсотка, 26,4 відсотка та 17,2 відсотка.

Протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться під контролем менеджменту Банку.

Враховуючи викладене, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

- описані невідповідності викликають ризики виникнення тимчасового дефіциту ліквідності у найближчі до дати складання фінансової звітності терміни.

3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює відділ внутрішнього аудиту, яка інформує Спостережну раду та Правління Банку про результати перевірок.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року робота відділу внутрішнього аудиту (далі - Відділ) регламентувалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 03.06.2016 року (протокол №16);
- Порядком проведення внутрішнього аудиту в ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 15.12.2014 року (протокол №66);
- Посадовими інструкціями працівників відділу внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Відповідно до Положення про відділ внутрішнього аудиту, відділ безпосередньо підпорядковується Спостережній раді Банку.

Головною метою діяльності Відділу є здійснення перевірки й оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

Основним завданням Відділу є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також 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.

У 2016 році Відділ проводив аудиторські перевірки відповідно до Планів проведення аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженого рішеннями Спостережної ради Банку від 13.01.2016р. (протокол №01) – на перше півріччя 2016р. та від 06.07.2016р. (протокол 21) – на друге півріччя 2016р.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю за результатами проведених перевірок Відділ надавав безпосередньо Спостережній раді та Правлінню Банку.

Графік проведення перевірок відділом внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

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

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

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації

(мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

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

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2016 року, які здійснює відділ внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам та фізичним особам.

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці 9 до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та заборгованість клієнтів».

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

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

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку.

Заборгованість за кредитами (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становила 719 398 тис. грн. (примітка 9).

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

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

Розмір резервів за кредитами, що сформований у відповідності до вимог МСФЗ станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становив 214 765 тис. грн.

Заборгованість за кредитними операціями (без врахування суми сформованого резерву сформованому у відповідності до вимог МСФЗ), що обліковується в балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, зменшилась в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2015 року на 295 829 тис. грн. (або на 29,1%) і станом на звітну дату становила 719 398 тис. грн.

Зменшення обсягів кредитного портфеля відбулось за всіма сегментами крім "Сільське господарство та харчова промисловість" – збільшення на 322 тис.грн. (або на 0,2 відсотка).

Розмір резервів за кредитами, сформованими у відповідності до вимог МСФЗ за даними Банку збільшився на 39,9% (або на 61 265 тис. грн.).

На нашу думку,

- наведена у фінансовій звітності інформація про вартість кредитного портфелю адекватно відображає вартість кредитного портфелю.

- якість кредитного портфелю не можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2016 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 характеризується наявністю в ньому концентрації кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами

В Річній фінансовій звітності Банку, адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ.

4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії

Інформація щодо портфелю цінних паперів Банку наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку¹⁰ "Інвестиційні цінні папери".

Портфель цінних паперів для подальшого продажу станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складається з державних облігацій України балансовою вартістю 10 312 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не формував резервів під знецінення цінних паперів у зв'язку з їх найвищою категорією якості.

На нашу думку:

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

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 8 239 тис. грн., що становить 1,0% від загальної суми активів Банку.

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість за вимогами МСФЗ станом на звітну дату за даними Банку складає 3301 тис. грн, що становить 40% від обсягу дебіторської заборгованості. Недоліків у формуванні резервів за дебіторською заборгованістю нами не встановлено.

На нашу думку, якість обслуговування дебіторської заборгованості не для всіх категорій заборгованості можна вважати задовільною. 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. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

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 2016 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 406622 тис. грн.;
- Резерв під заборгованість за кредитами – (4 386) тис. грн.;
- Інші фінансові та не фінансові активи – 1 тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 184 081 тис. грн.;
- Інші фінансові та не фінансові зобов'язання – 16 тис. грн.;

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки 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 висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- Банк запровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;
- ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами - (низький).

Протягом 2016 року Банк не зміг забезпечити виконання нормативу Н9 Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Станом на 31.12.2016 року розрахункове значення нормативу становило 218,8% при нормативному значення встановленому законодавством не більше 25%.

6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

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 31.12.2016 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 292 000 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України «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 2016 року становить 185 209 тис. грн.

Розмір резервів, сформованих Банком станом на кінець дня 31 грудня 2016 року під активні операції, наведено у відповідних примітках до Фінансової звітності.

На нашу думку, принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банком не порушується, розмір створених резервів станом на 01.01.2017 року є достатнім.

Банком протягом 2016 року порушується норматив Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента).

7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 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), від 30.12.2016 р. (протокол №75) та іншими внутрішніми нормативними документами та іншими внутрішніми документами.

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

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

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

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

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

**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 24.09.2015р. №315/3 – до 24.09.2020р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №00000007 (строком дії до 17.09.2017 р.)

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

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 24.09.2020р.)

«13» квітня 2017 року

м. Київ

**Фінансова звітність
Публічного акціонерного товариства
"ЮНЕКС БАНК"
за 2016 рік
/ станом на кінець дня 31 грудня 2016 року/**

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 Кошти банків
- 15 Кошти клієнтів
- 16 Резерви під зобов'язанням з кредитування
- 17 Фінансові та нефінансові зобов'язання
- 18 Акціонерний капітал
- 19 Процентні доходи та витрати
- 20 Доходи та витрати за виплатами та комісійними
- 21 Адміністративні та інші операційні витрати
- 22 Податки на прибуток
- 23 Управління фінансовими ризиками
- 24 Управління капіталом
- 25 Умовні та інші зобов'язання
- 26 Справедлива вартість фінансових інструментів
- 27 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
- 28 Операції з пов'язаними сторонами
- 29 Прибуток (збиток) на акцію
- 30 Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан

Прим. 31 грудня 2016 р. 31 грудня 2015 р.

У тисячах українських гривень

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	7	183 048	183 164
Кошти в інших банках та НБУ	8	20050	139 313
Кредити та заборгованість клієнтів	9	504 633	861 727
Інвестиційні цінні папери :	10		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		0	0
- доступні для продажу		10 312	9 956
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 255	1 256
Відстрочені активи по податку на прибуток		831	950
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	34 325	34 216
Інші фінансові та нефінансові активи	12	5632	6 722
Активи утримувані для продажу	13	0	0

ВСЬОГО АКТИВІВ 760 086 1 237 304

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	14	0	11
Кошти клієнтів	15	573 926	1 027 951
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	16	0	1 937
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	6 360	6 857

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 580 286 1 036 756

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал	18	292 000	292 000
Емісійний дохід		4 161	4 161
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		54	(144)
Нерозподілений збиток		(116 415)	(95 469)

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 179 800 200 548

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ 760 086 1 237 304

Затверджено керівництвом до випуску та підписано « 12 » квітня 2017 року.

Д.Є. Потужний
 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 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Процентні доходи	19	153 579	217 873
Процентні витрати	19	(67 280)	(147 516)
Чисті процентні доходи		86 299	70 357
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(52 145)	(43 944)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		34 154	26 413
Доходи за виплатами та комісійними	20	19 534	18 665
Витрати за виплатами та комісійними	20	(7 267)	(6 745)
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів		(444)	(799)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		1 830	7 919
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(2078)	(14 434)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів та інших фінансових інвестицій	10	124	(27 427)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	(963)	(2 776)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	1937	(1 937)
Інші операційні доходи		1839	2 814
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(69505)	(72 188)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(20 839)	(70 495)
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	22	(107)	451
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		(20 946)	(70 044)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА АКЦІЮ	29	(0,0001)	(0,00024)
Інші сукупні доходи:			
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості		210	(73)
- Прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні			
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах		(12)	(13)
Інші сукупні доходи (збитки) за рік		198	(86)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(20 748)	(70 130)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано « 12 » квітня 2017 року.

Д.Є. Потужний
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 пода- льшого продажу	Нерозпо- ділений прибуток/ (збиток)	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Прим.					
Залишок на 1 січня 2015 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
Збиток за рік	0	0	0	(20 946)	(20 946)
Інші сукупні прибутки/(збитки)	0	0	198	0	198
Всього сукупних доходів/ (збитків) за 2016 рік	0	0	198	(20 946)	(20 748)
Залишок на 31 грудня 2016 р.	292 000	4 161	54	(116 415)	179 800

Затверджено керівництвом до випуску та підписано « 12 » квітня 2017 року.

Д.С. Потужний
В.о. Голови Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень

Прим. 31 грудня 2016 р. 31 грудня 2015 р.

Грошові кошти від операційної діяльності

Процентні доходи, що отримані	19	155 906	217 361
Проценти витрати, що сплачені	19	(70 997)	(149 232)
Виплати та комісійні, що отримані	20	18 568	18 675
Виплати та комісійні, що сплачені	20	(7267)	(6 745)
Результат від операцій з фінансовими похідними інструментами		(444)	(799)
Результат операцій з іноземною валютою		1830	7 919
Результат від операцій з торговими цінними паперами та фінансовими інвестиціями		124	0
Інший операційний дохід отриманий		1 497	2 123
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	21	(64 384)	(68 152)
Податок на прибуток сплачений/(повернутий)	22	0	183

Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

		34 833	21 333
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	10	0	22 730
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	117 066	(98 638)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	314 537	355 736
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та нефінансових активів	12	1 378	(2 576)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів Національного банку України		0	(32 049)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	(11)	(10)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	(475 074)	(391 603)
Чисте збільшення/(зменшення) фінансових та не фінансових зобов'язань	17	323	(607)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності

		(41 781)	(147 017)
--	--	----------	-----------

Грошові кошти від інвестиційної діяльності

Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10	(10 221)	0
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10	10 000	0
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активи	11	(6 378)	(236)
Реалізація приміщень, обладнання та нематеріальних активи	11	379	1 275

Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від інвестиційної діяльності

		(6 220)	1039
--	--	---------	------

Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти

		13 052	77 283
--	--	--------	--------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

		(116)	(47 362)
--	--	-------	----------

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року

		183 164	230 526
--	--	---------	---------

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року

	7	183 048	183 164
--	---	---------	---------

Затверджено керівництвом до випуску та підписано « 12 » квітня 2017 року.

Д.Є. Потужний
В.О. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

1. Вступ

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

Фінансова звітність підписана та затверджено В.о. Головою Правління та Головним бухгалтером Банку від імені Правління «12» квітня 2017 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 2016 року і 31 грудня 2015 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 2015 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2015 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 22 відділення в Україні (у 2015 році – 29 відділень). Протягом 2016 року було закрито 7 відділень, в містах Львів , Кіровоград, Ужгород, Київ, Черкаси, Івано-Франківськ та одне яке розташовано в зоні АТО м.Луганськ.

В 2016 році середньооблікова кількість штатних працівників банку складала 220 осіб (2015 - 269 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

Ключову роль у розвитку економіки в 2016 році відігравав внутрішній попит, насамперед інвестиційний. Підвищенню інвестиційної активності сприяло поліпшення фінансових результатів та ділових очікувань підприємств, значні капітальні видатки бюджету, а також відкладений інвестиційний попит, накопичений за 2014 – 2015 роки. Стійкий інвестиційний попит демонструвало насамперед сільське господарство, обсяги виробництва якого у 2016 році зросли на 6.1% За підсумками року споживчі ціни зросли на 12,4 % (2015 - 43,3 %).

Відновилося зростання й приватного споживання. Роздрібний товарооборот у 2016 році підвищився на 4.0%, відображаючи відновлення зростання реальних доходів населення. Крім того, приватне споживання підтримувалося використанням заощаджень попередніх періодів. Обсяги промислового виробництва за підсумком 2016 року зросли на 2.4%. Насамперед пожвавилася металургійне виробництво (зростання на 5.9% за рік) завдяки поліпшенню кон'юнктури на світових ринках металів.

2. Умови, в яких працює Банк (продовження)

Фіскальна політика у 2016 році продовжила бути відносно стриманою та спрямованою на забезпечення стійкості державних фінансів. Поступове поліпшення макроекономічних умов та податкові зміни забезпечили зростання доходів бюджету доволі високими темпами (на 20% р/р за підсумками 2016 року).

Протягом 2016 року банківська система функціонувала в умовах значного профіциту ліквідності. Це зокрема відобразилося в збільшенні середньоденних залишків як на коррахунках банків (майже не знижувались нижче 40 млрд. грн.), так і на депозитних сертифікатах НБУ (середні залишки протягом 2016 року становили близько 55 млрд. грн.).

Ситуація на валютному ринку упродовж 2016 року залишалася переважно стабільною (за винятком початку року та його останніх місяців). Цьому насамперед сприяли поліпшення зовнішньої кон'юнктури (зростання світових цін на сталь та залізну руду) та рекордний врожай зернових та інших сільськогосподарських культур, що компенсувало зниження світових цін на зернові.

Поступове зростання довіри до банківської системи сприяло поверненню депозитів у національній валюті та припиненню їх відтоку в іноземній. За результатами 2016 року випереджаючими темпами зростали залишки на депозитних рахунках нефінансових корпорацій як у національній (на 14.4%), так і в іноземній валюті у доларовому еквіваленті (на 7.3%).

Кредитні залишки в банках України в національній валюті в 2016 році збільшилися на 16.4%.

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. Аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним, тому Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності.

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

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

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 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

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

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.

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 несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем:

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні

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

очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

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

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери класифікуються як для подальшого продажу, якщо Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо

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

вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливую вартість достовірно визначити неможливо. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних видів доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток за рік.

Придбані Банком кредити з метою продажу в найближчий час з метою отримання прибутку відносяться до категорії «Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки» та відображаються за справедливою вартістю. Результат від продажу таких кредитів банк обліковує за рахунком 6203 «Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

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

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

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 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 завершені 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.

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

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 (прибуток мінус збиток від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

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

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

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у

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

фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

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

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

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

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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.

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

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

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Гривня/1долар США	27,190858	24,000667
Гривня/1Євро	28,422604	26,223129

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 21 477 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – на 15 350 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 28.

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 2017 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 24 227,05 гривень до 34 801,58 гривень (на 31 грудня 2015 року – від 20 677,79 гривень до 33 862 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 574 тисяч гривень більше або на 1 574 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2015 року – на 1690 тисяч гривень більше або на 1 690 тисяч гривень менше).

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

З 01 січня 2016 року 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). 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.

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

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

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

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

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.

6. Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- 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.

Внесені зміни в такі МСФЗ:

IAS 7 Ініціатива з розкриття. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01 січня 2017 року.

IAS 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01 січня 2017 року.

МСФЗ Класифікація та оцінка платежів на основі акцій. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01 січня 2018 року.

МСФЗ 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності. Дата застосування ще не визначена.

МСФЗ 15 Виручка від договорів з клієнтами. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2018 року.

МСФЗ 16 Оренда. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2019 року.

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність.

Зміни у форматі фінансової звітності.

В 2016 році на думку керівництва для забезпечення кращого представлення фінансової звітності Банку необхідно надати більш детальну інформацію про фінансових інвестицій у формі іншої ніж цінні папери, тому в 10 Примітку додано таблицю про рух коштів за операціями з купівлі/продажу фінансових інвестицій

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Грошові кошти в касі	51283	53 047
Залишки на рахунку в НБУ	16372	22 605
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	115393	107 512
У т.ч України	18716	15 128
інших країнах	96677	92 384
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	183 048	183 164

Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Станом на 31 грудня 2016 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 29 535 тис.грн.), тобто не менше 11 814 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 2015 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 10 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 2016 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	16 372	0	16 372
Рейтинг від А+ до А-	0	0	0
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	93014	93 014
Рейтинг від BB+ до BB-	0	3 662	3 662
Рейтинг від CC+ до CC-	0	3 985	3 985
Без рейтингу	0	14 732	14 732
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі	16 372	115 393	131 765

7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	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

На 31 грудня 2016 року Банк мав 22 банків-контрагентів (у 2015 році – 22 банків-контрагентів), загальна сукупна сума залишків у цих банках становила 115 392 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 107 512 тисяч гривень), або 63% (на 31 грудня 2015 року – 59%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів.

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

8. Кошти в інших банках та НБУ

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кореспондентські рахунки у банківських металах	28	137
Депозитні сертифікати НБУ	19012	138 166
Гарантійні депозити в інших банках	1010	1010
Мінус: резерви на знецінення	0	0
Всього коштів в інших банках	20 050	139313

Гарантійні депозити в інших Банках у сумі 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1010 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені в іншому українському банку як гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками. Це – фактично депозит, використання якого обмежене і розміщення якого необхідне для проведення відповідних операцій з клієнтами. Див. Примітку 25.

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспондентські рахунки у банківських металах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Національний банк України	19012	0	0	19012
з рейтингом нижче А+	0	28	0	28
Без рейтингу	0	0	1010	1010
Всього не прострочених та не знецінених	19012	28	1010	20 050
Всього коштів в інших банках	19012	28	1010	20 050

8. Кошти в інших банках та НБУ (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспонден тські рахунки у банківських металлах	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

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.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 26 Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 23.

9. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кредити юридичним особам	677 342	935 666
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	15 276	21 316
Факторинг	6 341	31 726
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	20 439	26 519
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(214 765)	(153 500)
Всього кредитів за мінусом резерву	504 633	861 727

Станом на 31 грудня 2016 кредитів забезпечених депозитами – не було. Станом на 31 грудня 2015 року кредити та заборгованість клієнтів у сумі 96 тисяч гривень були забезпечені депозитами Див. Примітку 15.

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2016 року 15 323 тисяч гривень (31 грудня 2015 року – 21 269 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 2016 року 15 397 тисячі гривень (31 грудня 2015 року – 21 488 тисячі гривень).

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

У 2016 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 2015р.	(136 973)	(11 338)	(5)	(5 184)	(153 500)
Резерв на знецінення протягом року	(49 070)	1 830	(6 336)	48	(53 528)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	204	0	0	204
Вплив переоцінки резерву	(7 941)	0	0	0	(7 941)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016р.	(193 984)	(9 304)	(6 341)	(5 136)	(214 765)

В звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Відрахування в резерви за кредитними операціями» зазначено (52 145) тисячі гривень, відхилення від Суми резервів на знецінення протягом року (53 528) складає 1 383 тисячі гривень, яка складається з сум повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам на рахунок 6712.

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)

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	123 670	17%	142 032	14%
Сільське господарство та харчова промисловість	126 514	18%	126 192	12%
Торгівля і комерційна діяльність	264 016	37%	362 011	36%
Будівництво	144 931	20%	273 018	27%
Транспортні послуги та логістика	3 285	0%	42 290	4%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	18 916	3%	19 355	2%
Фізичні особи	35 716	5%	47 835	5%
Інше	2 350	0%	2 494	0%
Всього кредитів та заборгованість клієнтів (до знецінення)	719 398	100%	1 015 227	100%

Станом на 31 грудня 2016 року сукупна сума кредитів (до знецінення) , виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2015 року – 10 позичальникам) Банку, складала 599 857 тисячі гривень (у 2015 році – 616 272 тисячі гривень) або 83,7 % від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2015 року – 61%).

На 31 грудня 2016 року кредити та заборгованість 10 найбільших позичальників (31 грудня 2015 року – 10 позичальникам) були забезпечена іншими об'єктами нерухомості та обладнанням на 818 372 тисяч гривень (31 грудня 2015 року 579 568 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума кредитів, які по окремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 632 052 тисячі гривень (31 грудня 2015 року – 870 323 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Фактори нг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	189 583	11 487	6 341	20 327	227 738
Кредити, забезпечені:					
- об'єктами житлової нерухомості	1 943	1 863	0	112	3 918
- іншими об'єктами нерухомості	329 210	726	0	0	329 936
- обладнанням та транспортними засобами	89 079	1 200	0	0	90 279
- іншими активами	67 527	0	0	0	67 527
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	677 342	15 276	6 341	20 439	719 398

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

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Фактори нг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	64 984	14 259	31 726	26 452	137 421
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами (Примітка 15)	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

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 2016 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	80 982	0	0	0	80 982
кредити малим компаніям	226 809	0	0	0	226 809
інші кредити фізичним особам	0	4 499	0	15 303	19 802
Всього не прострочених та не знецінених	307 791	4 499	0	15 303	327 593
<i>Прострочені, але не знецінені:</i>					
із затримкою платежу до 31 дня	257	61	0	0	318
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	81	0	0	81
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	2 817	0	2 817
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	98	3 524	0	3 622
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
Всього прострочених, але не знецінених	257	240	6 341	0	6 838
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
строк погашення не настав	177 361	801	0	0	178 162
із затримкою платежу до 31 дня	0	95	0	0	95
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	31	0	0	31
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	187 230	676	0	0	187 906
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 703	8 934	0	5 136	18 773
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	369 294	10 537	0	5 136	384 967
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (загальна сума)	677 342	15 276	6 341	20 439	719 398
Мінус резерви на знецінення	(193 984)	(9 304)	(6 341)	(5 136)	(214 765)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	483 358	5 972	0	15 303	504 633

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

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 2016 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	483 358	999 315	0	0
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 787	10 392	2 185	
Факторинг				
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	113	1 127	15 190	0
Всього	487 258	1 010 834	17 375	0

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів наведено у Примітці 26. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

10. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери класифіковані, як цінні папери для подальшого продажу станом на 31 грудня 2016 року складають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015р.
Державні облігації України	10 312	9 956
Всього боргових цінних паперів	10 312	9 956
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10 312	9 956

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2016 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 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015р.
Державні облігації України		
Не прострочені та не знецінені		
Рейтинг С	10 312	9956
Всього не прострочених та не знецінених	10 312	9956
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 312	9956

10. Інвестиційні цінні папери (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. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

У сумі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу протягом 2016 р. відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2016 р.	2015 р.
Балансова вартість на 1 січня 2016		9956	60 236
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		0	(27427)
Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу		210	(73)
Нараховані процентні доходи	19	1687	1700
Отримані процентні доходи		(1713)	(1695)
Амортизована премія	19	(49)	(55)
Придбання інвестиційних цінних паперів		10221	0
Реалізація інвестиційних цінних паперів		(10000)	(22730)

Балансова вартість на 31 грудня 2016**10 312****9 956**

Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери торгіві або для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

Придбані Банком кредити з метою продажу в найближчий час з метою отримання прибутку відносяться до категорії «Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки» та відображаються за справедливою вартістю, обліковує за рахунком 3006. Результат від продажу таких кредитів банк обліковує за рахунком 6203 «Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

У сумі фінансових інвестицій для подальшого продажу протягом 2016 р. відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2016 р.
Балансова вартість на 1 січня 2016		0
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		0
Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу		0
Отриманий торговий результат		124
Придбання фінансових інвестицій		12 369
Реалізація фінансових інвестицій		(12493)
Балансова вартість на 1 січня 2017		0

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 2015 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	21	(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)
Надходження		0	0	0	62	6 930	62	0	6 992
Переведення до іншої категорії		305		981		(6 931)	1 286	5 645	0
Переведення до/зі складу активів, утримуваних для продажу	13	0	0	12	0	0	12	0	12
Вибуття		0	(51)	(71)	0	0	(122)	0	(122)
Амортизаційні відрахування	21	(1 270)	(134)	(1 623)	(164)	0	(3 191)	(3 582)	(6 773)
Зменшення корисності									
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		26 865	244	4 520	369	0	31 998	2 327	34 325
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2016 р.		34 956	2 175	17 727	1 484	0	56 342	7 250	63 592
Накопичена амортизація		(8 091)	(1 931)	(13 207)	(1 115)	0	(24 344)	(4 923)	(29 267)

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 2017 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 2016 року балансова вартість приміщень складала б 2 864 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 2952 тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2016 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 9 911 тисяч гривень, (на 31 грудня 2015 року – 7 185 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2016 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 4 501 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 795 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2016 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та не нематеріальних активів станом на 31 грудня 2016 року не має.

Також в наявності ліцензійний договір №01242.2015 від 01.03.2016 року про придбання невиключних ліцензій програмного забезпечення Microsoft за програмою ліцензування Enterprise. Загальною вартістю за договором становить: 6 285 тисячі гривень, надання ліцензій та розрахунок проводяться щоквартально. За 2016 рік придбано ліцензій на загальну вартість 3 236 тисячі гривень.

12 . Інші фінансові та не фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3783	2813
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	1921	2272
Грошові кошти з обмеженим правом користування	0	583
Нараховані та неотримані доходи за РКО	991	25
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3275)	(2 756)
Всього інших фінансових активів	3420	2937
Банківські метали	694	2533
Банківські метали з обмеженим правом користування	0	51
Передоплата за послуги	1470	1186
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	74	92
Інші активи	0	3
Резерв під інші активи	(26)	(80)
Всього інших нефінансових активів	2212	3785
Всього інших фінансових та нефінансових активів	5632	6722

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 .

12. Інші фінансові та не фінансові активи (продовження)

У 2016 році у сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані та неотримані доходи за РКО	Усього
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2014р.	0	0	(13)	(13)
Резерв на знецінення протягом року	(2 162)	(583)	0	(2 745)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	2	2
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2015р.	(2 162)	(583)	(11)	(2 756)
Резерв на знецінення протягом року	(3)		(958)	(961)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	590	3	593
Вплив переоцінки	(144)	(7)	0	(151)
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2016р.	(2 309)	0	(966)	(3 275)

Резерв на знецінення інших активів, а саме дебіторська заборгованість за господарською діяльністю складає (26) тисячі гривень. Зміна резерву відбулося за рахунок доформування (2) тисячі гривень та списання за рахунок резерву 56 тисячі гривень. Протягом 2016 року було списані за рахунок резерву банківські метали з обмеженим правом користування.

13. Активи утримувані для продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015р.
Активи утримувані для продажу станом на 01 січня	0	3 266
Застава , яка перейшла у власність Банку	0	0
Збитки від переоцінки справедливої вартості	0	(244)
Переведення до складу основних засобів (примітка 11)	0	3 022
Вибуття	0	0
Активи утримувані для продажу станом на 31 грудня	0	0

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

14. Кошти банків*У тисячах українських гривень***31 грудня 2016 р. 31 грудня 2015 р.**

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0	11
Всього коштів банків	0	11

Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 26. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 23.

15. Кошти клієнтів*У тисячах українських гривень***31 грудня 2016 р. 31 грудня 2015 р.****Юридичні особи**

- Поточні/розрахункові рахунки	213 240	242 888
- Строкові депозити	19 519	298 719

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	66 016	85 455
- Строкові депозити	275 151	400 889

Всього коштів клієнтів	573 926	1 027 951
-------------------------------	----------------	------------------

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Сума	Сума	Сума	%
Фізичні особи	341 168	59%	486 344	48%
Видобувна галузь	110 378	19%	151 420	18%
Торівля і комерційна діяльність	66 051	12%	338 164	33%
Фінансова та страхова діяльність	18 264	3%	2 829	0%
Будівництво та нерухомість	6 460	1%	31 188	1%
Транспорт та зв'язок	19 393	3%	11 883	3%
Сільське господарство та харчова промисловість	6 294	1%	1 589	0%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	675	0%	0	0%
Переробна промисловість	3 048	0%	0	0%
Інше	2 195		4 534	0%
Всього коштів клієнтів	573 926	100%	1 027 951	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 318 907 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 495 127 тисяч гривень) або 55,39 % (на 31 грудня 2015 року – 48,2%) від загальної суми коштів клієнтів. Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 26. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Внесено зміни в розподіл коштів клієнтів за галузями економіки станом на 31 грудня 2015 року. В відображено «Торівля і комерційна діяльність» 11883 тисяч гривень або 1%, вірно 338 164 тисячі гривень або 33%, «Транспорт та зв'язок» відображено 338 164 тисячі гривень або 33% вірно 11883 тисячі гривень або 1%. Розподілі коштів за галузями економіки внесено зміни, а саме «Інвестиційна діяльність» перейменовано в «Фінансову та страхову діяльність». Також виділені нові галузі з строки «Інші» у зв'язку з значним збільшенням залишків на звітну дату, це «Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування» та «Переробна промисловість».

15. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 15 323 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 21 269 тисячі гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 15 397 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб. Див. примітку 9.

16. Резерви за зобов'язаннями

У тисячах українських гривень

Залишок на 31 грудня 2015р.

Формування та/або розформування резерву

Використання резерву

Залишок на 31 грудня 2016р.

Кредитні зобов'язання	Усього
1 937	1937
(1 937)	(1937)
0	0
0	0

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

17. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах українських гривень

31 грудня 2016 р.**31 грудня 2015 р.**

Кредиторська заборгованість за операціями з банками	4	15
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10	8
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	355	96
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	733	1258
Інші нараховані зобов'язання	409	306
Всього інших фінансових зобов'язань	1511	1683
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	552	0
Нараховані витрати на виплати працівникам	3306	3449
Доходи майбутніх періодів	377	316
Податки до сплати, крім податку на прибуток	605	1380
Інша заборгованість	9	29
Всього інших зобов'язань	4849	5174
Всього зобов'язань	6360	6857

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

18. Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій

Кількість випущених акцій

Прості акції

Сума, скоригована на інфляцію

Емісійний дохід

Всього

На 01 січня 2015 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
На 31 грудня 2016 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161

18. Акціонерний капітал (продовження)

Номинальна 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.

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. Аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним, тому Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2015 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2015 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 2016 року складають 1 377 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 377 тисячі гривень).

Частка керівництва а акціях Банку станом на 31 грудня 2016 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 - **Падалка Дмитро Володимирович** - акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

19. Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	141 530	197 978
Кредити та заборгованість фізичних особам	5 566	10 180
Кошти в інших банках та НБУ	4161	8071
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	2322	1645
Всього процентних доходів	153 579	217 874
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(7622)	(42 290)
Строкові депозити фізичних осіб	(45 464)	(69 211)
Поточні/розрахункові рахунки	(14 198)	(35 518)
Строкові розміщення коштів інших банків	0	(497)
Всього процентних витрат	(67284)	(147 516)
Чисті процентні доходи	86 295	70 358

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 28.

20. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2016 рік	2015 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	13 270	13 052
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	2 837	2 608
Купівля та продаж іноземної валюти	2 283	2 589
Позабалансові операції	50	125
Операції з цінними паперами	35	27
Комісія від кредитного обслуговування	1059	264
Всього доходів за виплатами та комісійними	19 534	18 665
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	(4296)	(3 543)
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги	(2432)	(2 619)
Інкасація грошових коштів	(445)	(409)
Купівля та продаж іноземної валюти	(55)	(145)
Інше	(39)	(29)
Всього витрат за виплатами та комісійними	(7267)	(6 745)
Чистий дохід за виплатами та комісійними	12 267	11 920

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 28.

21. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		(36 170)	(39 685)
Витрати на оперативну оренду		(7 051)	(9 006)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(3 525)	(5 725)
Амортизація приміщень та обладнання	11	(3 191)	(3 493)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію		(3 508)	(3160)
Реклама та маркетинг		(86)	(2533)
Утримання приміщень та обладнання, нематеріальних активів		(2525)	(2 227)
Охоронні послуги		(1425)	(1 795)
Комунальні та експлуатаційні витрати		(918)	(1201)
Господарські витрати		(502)	(1 159)
Професійні послуги		(493)	(493)
Податки, обов'язкові судові збори ,крім податку на прибуток		(5512)	(329)
Амортизація нематеріальних активів	11	(3582)	(186)
Витрати на пеню штрафи		(61)	(13)
Інше		(750)	(1183)
Всього адміністративних та інших операційних витрат		(69 505)	(72 188)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено єдиний соціальний внесок у сумі 6 259 тисячі гривень (у 2015 році 9 634 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 28. До складу інших витрат включені інші операційні витрати 432 тисячі гривень (у 2015 році 356 тисячі гривень), витрати на відрядження , представницькі витрати, витрати на аудит, витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інші витрати.

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	0	9
Відстрочений податок	107	(460)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	107	(451)

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

Станом на 31 грудня 2016 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 18 % (на 31 грудня 2015 року 18%).

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(20 839)	(70 495)
Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку 18%	(3 751)	(12 689)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до витрат в податковому обліку	(7713)	(6898)
- Витрати, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому	784	660
- Доходи, що не включаються до доходів в податковому обліку	(322)	(124)
- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року	(6159)	8
- Невизнані відстрочені податкові активи	12012	8292
- Невизнані податкові збитки перенесені на майбутні періоди	5256	10 300
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	107	(451)

(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.

22. Податки на прибуток (продовження)

	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2016 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Інші зобов'язання	78	(78)	0	0
Майно, обладнання та нематеріальні активи	872	(29)	0	843
Цінні папери	0	0	(12)	(12)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	950	(107)	(12)	831
Визнаний відстрочений податковий актив	950	(107)	(12)	831
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	950	(107)	(12)	831

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

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

Податковий вплив змін тимчасових різниць за 2015 рік

	1 січня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2015 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	0	0	0	0
Інші зобов'язання	548	(470)	0	78
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

23. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Управління ризиків та компалайенс 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.

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

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

резервів під кредитні операції Банку, контроль за дотриманням нормативів та лімітів, встановлений 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 2016 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитні і фінансові 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.

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 2016 року 20,78 % (31 грудня 2015 - 34,45) при нормативному значенні не більш 25% (31 грудня 2015 – 25%); норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив 258,65 % (31 грудня 2015 року 379,84 %) при нормативному значенні не більш 800% (31 грудня 2015 -800%); норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2016 року 218,81 % (31 грудня 2015 року 234,67%) при нормативному значенні на 31 грудня 2016 не більш 25% (31 грудня 2015 не більш 25%).

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 прийнятий 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 прийнятої 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.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2016 р.				На 31 грудня 2015 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
Українські гривні	568 139	(412 365)	0	155 774	955 752	(771 335)	0	184 417
Долари США	119 656	(129 050)	0	(9 394)	211 429	(229 737)	0	(18 308)
Євро	32 626	(33 398)	0	(772)	27 800	(27 680)	0	120
Інші	1 736	(624)	0	1 112	4 649	(2 830)	0	1 819
				0				
Всього	722 157	(575 437)	0	146 720	1 199 630	(1 031 582)	0	168 048

Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 23. Чиста загальна сума являє собою 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:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2016 р.		На 31 грудня 2015 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 25%	(2 349)	(2 349)	(4 577)	(4 577)
Послаблення долара США на 25%	2 349	2 349	4 577	4 577
Зміцнення євро на 25%	(193)	(193)	30	30
Послаблення євро на 25%	193	193	(30)	(30)
Зміцнення інших валют на 25%	278	278	455	455
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(278)	(278)	(455)	(455)
Всього	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2016 році становить 18%. Див. Примітку 22.

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

Ризик процентної ставки.

Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. 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.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 1-6 місяців запитання та до 1 місяця	6-12 місяців	Понад 1 рік	Немоне- тарні статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
31 грудня 2016 р.					
Всього фінансових активів	259 733	73 512	100 563	4 394	722 157
Всього фінансових зобов'язань	385 533	139 784	33 587	1 511	575 437
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.	(125 800)	(66 272)	66 976	1 629	146 720
31 грудня 2015 р.					
Всього фінансових активів	272 386	184 874	442 186	81 259	1 199 630
Всього фінансових зобов'язань	727 104	247 139	33 896	3 620	1 031 582
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 р.	(454 718)	(62 265)	408 290	77 639	168 048

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 щомісячній звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

% річних	2016 рік				2015 рік			
	Грив ні	Долари США	Євр о	Інші валюти	Грив ні	Долари США	Євр о	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2	-	-	3	-	-	7
Кошти інших банків	14	-	-	-	19	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	30	-	-	-	21	11	12	0
- Кредити фізичних осіб	26	14	-	-	28	0	0	0
Цінні папери для подальшого продажу	17	-	-	-	16	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	11	-	3	-	16	6	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	19	2	4	-	23	10	9	4
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	9	-	-	-	7	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	5	-	-	-	9	5	4	-

23.Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

Географічний ризик. Географічний аналіз фінансових активів та зобов’язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	86 371	96 677	0	183 048
Кошти інших банків та НБУ	20 022	28	0	20 050
Кредити та заборгованість клієнтів	504 253	1	379	504 633
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10 312	0	0	10 312
Інші фінансові активи	4 394	0	0	4 394
Всього фінансових активів	625 352	96 706	379	722 437
Фінансові зобов’язання				
Кошти банків	0			0
Кошти клієнтів	541 453	113	32 360	573 926
Резерв за зобов’язаннями з кредитування	0	0	0	0
Інші фінансові зобов’язання	1 511	0	0	1 511
Всього фінансових зобов’язань	542 964	113	32 360	575 437
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	82 388	96 593	-31 981	147 000
Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням (Примітка 25)	1 686			1 686

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

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 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 в інших банках	139 290	23		139 313
Кредити та заборгованість клієнтів	861 103		624	861 727
Інвестиційні цінні папери	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 Національного банку України	11			11
Кошти банків	996 181	144	31 626	1 027 951
Кошти клієнтів	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 25)	6605			6605

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, розрахунок 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

23. 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 2016 року цей норматив складав 73,33% (у 2015 році – 58,70%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2015 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 2016 року цей норматив складав 79,60% (у 2015 році – 48,5%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2015 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 2016 року цей норматив складав 77,96 % (у 2015 році – 103,55%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2015 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.

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 048	0	0	0	0	183 048
Кошти інших банків та НБУ	20 050	0	0	0	0	20 050
Кредити та заборгованість клієнтів	46 788	73 327	100 563	282 944	1 011	504 633
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 847	185	0	0	0	10 032
Інші фінансові активи	4 394	0	0	0	0	4 394
Всього	264 127	73 512	100 563	282 944	1 011	722 157
Зобов'язання						
Кошти клієнтів – фізичні особи	169 987	137 283	32 961	936	0	341 167
Кошти клієнтів – юридичні особи	215 546	2 501	626	4 661	9 425	232 759
Зобов'язання з надання кредитів	1 622	0	0	0	0	1 622
Фінансові гарантії	0	4	60	0	0	64
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	1 511	0	0	0	0	1 511
Інші фінансові зобов'язання	169 987	137 283	32 961	936	0	341 167
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	388 666	139 788	33 647	5 597	9 425	577 123
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(124 539)	(66 276)	66 916	277 347	(8 414)	145 034

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2015 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	183 164	0	0	0	0	183 164
Кошти в інших банках 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

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».

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення та відповідний очікуваний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2016 року, які показані далі:

У тисячах українських гривень

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 048	0	0	0	0	183 048
Кошти інших банків та НБУ	20 050	0	0	0	0	20 050
Кредити та заборгованість клієнтів	46 788	73 327	100 563	282 944	1 011	504 633
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 847	185	0	0	0	10 032
Інші фінансові активи	4 394	0	0	0	0	4 394
Всього	264 127	73 512	100 563	282 944	1 011	722 157
Зобов'язання						
Кошти клієнтів – фізичні особи	169 987	137 283	32 961	936	0	341 167
Кошти клієнтів – юридичні особи	215 546	2 501	626	4 661	9 425	232 759
Зобов'язання з надання кредитів	1 622	0	0	0	0	1 622
Фінансові гарантії	0	4	60	0	0	64
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	1 511	0	0	0	0	1 511
Інші фінансові зобов'язання	169 987	137 283	32 961	936	0	341 167
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	388 666	139 788	33 647	5 597	9 425	577 123
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(124 539)	(66 276)	66 916	277 347	(8 414)	145 034
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.	(124 539)	(190 815)	(123 899)	153 448	145 034	-

23. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення 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	-

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

24. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діючого банку та покриття негативних наслідків кризових явищ. 185 209 тисяч гривень (у 2015 році – 279 554 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 31.12.2016 норматив адекватності капіталу Н2 як співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, складає 31.65 % (31.12.2015 – 27,7%) при нормативному значенні не менш 10% (2015 - 10%). Протягом 2016 (2015) 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 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Основний капітал	177 418	192 893
Додатковий капітал	2	9
Всього регулятивного капіталу	177 420	192 902

25. Умовні та інші зобов'язання

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

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

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

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

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

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2016 року Банк має ліцензійний договір про придбання невиключних ліцензій програмного забезпечення Microsoft за програмою ліцензування Enterprise. Загальна вартість за договором складає: 6 285 тисячі гривень, сума нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратах складає 3 236 тисячі гривень.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 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 2016р.	31 грудня 2015р.
Зобов'язання з надання кредитів		1622	5 562
Гарантії надані		64	2 980
Мінус: резерв за зобов'язаннями	16	0	(1 937)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву		1686	6 605

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 2016 року дорівнює 0 гривень (у 2015 році – 0 гривень).

25. 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 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Українські гривні	23	1 686	6 605
Всього		1 686	6 605

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

	Прим.	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>					
Гарантійне покриття для розрахунків МПС Visa та Master Card	8	1010	0	1010	0
Всього		1010	0	1010	0

Станом на 31 грудня 2016 року 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1010 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними системами. (Див. Примітку 8.)

26. 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 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	51 283	51 283	53 047	53 047
- Залишок на рахунку в НБУ	16 372	16 372	22 605	22 605
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	115 393	115 393	107 512	107 512
Кошти в інших банках та НБУ				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	20 050	20 050	139 313	139 313
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	483 358	461 356	798 693	783 881
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 972	3 887	9 978	3 925
- Факторинг	0		31 721	31 758
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	15 303	15 303	21 335	16 374
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	707 731	683 644	1 184 204	1 158 415
У тисячах гривень	31 грудня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків				
- Кореспондентські рахунки	0	0	11	11
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	213 240	213 240	242 888	242 888
- Строкові депозити інших юридичних осіб	19 519	19 519	298 719	297 581
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	66 016	66 016	85 455	85 455
- Строкові депозити фізичних осіб	275 151	276 018	400 889	405 486
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	573 926	574 793	1 552 173	1 509 181

26. 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 2016 р.			31 грудня 2015 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 облигації України	10312	0	0	9 956	0	0
Активи справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	67 655	115 393	0	75 652	107 512	0
Кошти інших банків та НБУ	0	20 050	0	0	139 313	
Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	504 633	0	0	843242
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	77 967	135 443	504 633	85 608	246 825	843242

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.

26. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 2016 р.			31 грудня 2015 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 справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	0			0	11	0
Кошти клієнтів	0		573 926	0	0	1 028 727
Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	1 683	0
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	0	0	573926	0	1694	1028727

26. 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:

	2016 рік	2015 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%-25% річних	12%-22% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	35% річних	9%-25% річних
Факторинг	0% річних	26%-26% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	18%-18% річних	18%-18% річних
Кошти банків		
- Кошти Національного банку України	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Кореспондентські рахунки	0%-0% річних	0%-0% річних
Кошти клієнтів		
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити інших юридичних осіб	3%-11% річних	18%-18% річних
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	2% - 18% річних	7% - 20% річних

27. 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 2016 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	183 048	0	0	183 048
Кошти в інших банках та НБУ				0
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	20 050	0	0	20 050
Кредити та заборгованість клієнтів				0
Кредити юридичним особам	483 358	0	0	483 358
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 972	0	0	5 972
Факторинг	0	0	0	0
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	15 303	0	0	15 303
Інвестиційні цінні папери		10 312	0	10 312
Інші фінансові активи	3 420	0	0	3 420
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	711 151	10 312	0	721 463

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

28. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<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	0	55 568	351 054
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2016	0	0	(4 321)	(65)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	1	0
Кошти клієнтів	1	162	129 503	54 415
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	16	0
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	9	52 56	81 685
Процентні витрати	0	(5)	(15 537)	(5)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	3 352	36 513
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	5	0
Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	1937	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	3752	(52)
Доходи за виплатами та комісійними	2	4	1 850	630
Інші операційні доходи	0	1	2	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(22)	(202)	0

Станом на 31 грудня 2016 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 р	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	50	0	3 148

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 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	413	0	13 508
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	(457)	(16 541)	(16 992)

28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 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	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

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	Інші значні акціонери	основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
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	Інші значні акціонери	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
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)

28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2016 рік		2015 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	(4362)	(378)	(3152)	(328)
Пенсійне забезпечення:				
- Витрати на відрахування Єдиного збору (внески до ПФУ, соціальних фондів)	-	-	(52)	-
Всього	(4362)	(378)	(3204)	(328)

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.

29. 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	2016 р.	2015 р.
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	(20 946)	(70 044)
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обліку (шт.)	292 000 000	292 000 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (тис. грн.)	(0,0001)	(0,00024)

Протягом 2016 та 2015 років середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу не змінювалася.

30. 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.

Д.Є. Потужний
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки сторінок

76 (сімдесят шість)

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



О.В. Денисюк