

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91

Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.



**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**
наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»

щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»

за рік, що закінчився 31 грудня 2017

- Вищому Органу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
- Загальним зборам акціонерів;
- Спостережній раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
- Голові Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

м. Київ

«19 » квітня 2018 р.

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (код за ЄДРПОУ 20023569, місцезнаходження: вул. Почайнинська, 38, 04070, Київ, Україна) (надалі - «Банк») за **рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**, у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до фінансової звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Банком із використанням концептуальної основи, що ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК » станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та іншу викладену у цієї звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), в редакції видання 2015 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до

Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови, в яких працює Банк», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Звертаємо увагу на Примітку 20 «Управління фінансовими ризиками», в якій розкрита інформація про недотримання Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цим.

Звертаємо увагу на Примітку 25 «Операції з пов'язаними сторонами», в якій розкрита значна концентрація сум кредитів та заборгованостей клієнтів, що є пов'язаними з Банком особами, які визначались такими згідно з положеннями МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами». Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту
Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів Оцінка рівня резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів є ключовою областю судження керівництва Банку. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування є процесом, що включає значне використання професійного судження, припущені і аналізу різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків і вартості заставного майна. Використання різних моделей і припущенів може істотно вплинути на суму резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Ми зосередилися на цьому питанні в зв'язку з суттєвістю величини статті кредитів та заборгованості клієнтів, а також значимістю професійних суджень і оцінок, необхідних для розрахунку відповідного резерву. Примітка 3 «Основи подання інформації та основні принципи облікової політики», Примітка 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики» та Примітка 9 «Кредити та заборгованість клієнтів», включені у фінансову звітність, надають детальну	Наші аудиторські процедури включали в себе аналіз методології оцінки на предмет знецінення кредитів, виданих юридичним і фізичним особам, а також аналіз і тестування засобів контролю над процесами виявлення ознак знецінення та розрахунку резерву під знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів. Ми проаналізували послідовність суджень керівництва Банку, що застосовуються при оцінці рівня збитку в разі дефолту в залежності від типу забезпечення по кредитах. Відносно оцінки на предмет знецінення кредитів на індивідуальній основі, ми здійснили аналіз очікуваних майбутніх грошових потоків, в тому числі в разі звернення стягнення на заставне майно, на підставі нашого професійного судження і доступної інформації на ринку. Ми також оцінили розкриття Банком інформації щодо знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів. Ми не виявили суттєвих невідкоригованих невідповідностей в ході аудиту.

інформацію стосовно резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності Банку за 2016 рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, був проведений іншим аудитором, який 13 квітня 2017 року висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповіальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповіальність аудитора

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні

привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Генеральний директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат №0011, що виданий
Аудиторською Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020р.



/Маслова С.М./

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 18.05.2001 р. №1575 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2017 р. АПУ № 322/3 до 25 лютого 2021 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 27.09.2012 р. №00000028 (за рішенням Комітету з питань аудиту банків України строк дії свідоцтва продовжено до 07 вересня 2022 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 Кошти клієнтів
- 14 Фінансові та нефінансові зобов'язання
- 15 Акціонерний капітал
- 16 Процентні доходи та витрати
- 17 Доходи та витрати за виплатами та комісійними
- 18 Адміністративні та інші операційні витрати
- 19 Податки на прибуток
- 20 Управління фінансовими ризиками
- 21 Управління капіталом
- 22 Умовні та інші зобов'язання
- 23 Справедлива вартість фінансових інструментів
- 24 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
- 25 Операції з пов'язаними сторонами
- 26 Прибуток (збиток) на акцію
- 27 Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан

Прим. 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р.

У тисячах українських гривень

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	7	226 862	183 048
Кошти в інших банках та НБУ	8	204 336	20050
Кредити та заборгованість клієнтів	9	377 206	504 633
Інвестиційні цінні папери :	10		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		0	0
- доступні для продажу		10 233	10 312
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 330	1 255
Відстрочені активи по податку на прибуток		0	831
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	47 698	34 325
Інші фінансові та нефінансові активи	12	10 576	5 632

ВСЬОГО АКТИВІВ 878 241 760 086

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	592 908	573 926
Відстрочені зобов'язання по податку на прибуток		1 376	0
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	14	7 076	6 360

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 601 360 580 286

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал	15	292 000	292 000
Емісійний дохід		4 161	4 161
Резерв переоцінки основних засобів	11	11 104	0
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		24	54
Нерозподілений збиток		(30 408)	(116 415)

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 276 881 179 800

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ 878 241 760 086

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12 » квітня 2018 року

Г.В. Довгальська
 Голова 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 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Процентні доходи	16	108 215	153 579
Процентні витрати	16	(37 997)	(67 280)
Чисті процентні доходи		70 218	86 299
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	75 569	(52 145)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів			
Доходи за виплатами та комісійними	17	145 787	34 154
Витрати за виплатами та комісійними	17	22 109	19 534
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів	17	(6 871)	(7 267)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		(6 039)	(444)
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		7 345	1 830
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів та інших фінансових інвестицій	10	10 439	(2078)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	592	124
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		794	(963)
Інші операційні доходи		0	1 937
Адміністративні та інші операційні витрати	18	2 579	1 839
		(89 777)	(69505)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		86 958	(20 839)
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	19	(951)	(107)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		86 007	(20 946)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА АКЦІЮ		0,0003	(0,0001)
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):			
Інвестиції для подальшого продажу:		(30)	198
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості за вирахуванням податку на прибуток		(30)	198
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):			
- Переоцінка основних засобів за вирахуванням податку на прибуток визнаному безпосередньо в інших сукупних доходах		11 104	0
		11 104	0
Інші сукупні доходи (збитки) за рік		11 074	198
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		97 081	(20 748)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12» квітня 2018 року.

Г.В. Довгальська
Голова Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі

У тисячах українських гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток/(збиток)	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2016 р.	15	292 000	4 161	(144)	(95 469)	200 548
Збиток за рік Інші сукупні прибутки/(збитки)		0 0	0 0	0 198	(20 946) 0	(20 946) 198
Всього сукупних доходів/(збитків) за 2016 рік		0	0	198	(20 946)	(20 748)
Залишок на 31 грудня 2016 р.	15	292 000	4 161	54	(116 415)	179 800
Прибуток за рік Інші сукупні прибутки/(збитки)		0 0	0 0	0 11 074	86 007 0	86 007 11 074
Всього сукупних доходів/(збитків) за 2017 рік		0	0	11 074	86 007	97 081
Залишок на 31 грудня 2017 р.	15	292 000	4 161	11 128	(30 408)	276 881

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12 » квітня 2018 року.



Г.В. Довгальська
Голова Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	16	113 905	155 906
Проценти витрати, що сплачені	16	(40 883)	(70 997)
Виплати та комісійні, що отримані	17	22 980	18 568
Виплати та комісійні, що сплачені	17	(6 737)	(7267)
Результат від операцій з фінансовими похідними інструментами		(6039)	(444)
Результат операцій з іноземною валютою		7 345	1830
Результат від операцій з торговими цінними паперами та фінансовими інвестиціями		592	124
Інший операційний дохід отриманий		1 969	1 497
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	18	(82 662)	(64 384)
Податок на прибуток сплачений/(повернутий)	19	(433)	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		10 037	34 833
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	(184 078)	117 066
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	197 700	314 537
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(1 210)	1 378
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	(11)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	15 684	(475 074)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(124)	323
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		27 972	(41 781)
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10	0	(10 221)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10	0	10 000
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	11	(10 696)	(6 378)
Реалізація приміщень, обладнання та нематеріальних активів	11	600	379
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від інвестиційної діяльності			
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 096)	(6 220)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	183 048	183 164
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	226 862	183 048

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «12» квітня 2018 року.

Г.В. Довгальська
Голова Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

1. Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Фінансова звітність підписана та затверджено Головою Правління та Головним бухгалтером Банку від імені Правління «12» квітня 2018 року.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що йм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2017 року і 31 грудня 2016 року безпосередньо та фактично 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 2016 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2016 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 22 відділення в Україні (у 2016 році – 22 відділень). Протягом 2017 року було відкрито 3 відділення, в містах Кременчук, Чернігов, Київ.

В 2017 році середньооблікова кількість штатних працівників банку складала 236 осіб (2016 – 220 осіб).

Стратегія діяльності направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карткових технологіях, з активним використанням дистанційних каналів.

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

Протягом 2017 року в макроекономічному середовищі у порівненні з минулим роком значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків.

За оцінками НБУ, у 2017 році реальний ВВП зрос на 2.2% – приріст, близький до минулорічного. Проте темпи відновлення різних секторів не рівномірні. Найповільніше відновлюється промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні 2016 року. Будівництво та торгівля зростають найшвидше. Зі сторони попиту зростанню економіки сприяли збільшення споживчих витрат унаслідок підвищення соціальних стандартів і заробітних плат та висока інвестиційна активність.

2. Умови, в яких працює Банк

За 2017 рік індекс виробництва базових галузей (ІВБГ) зрос на 2.2%. У цілому за 2017 рік зростання роздрібного товарообороту склало 8.8%; обсяги будівництва зросли на 20.9%, при цьому обсяги сільськогосподарського виробництва зменшилися на 2.7%, металургійне виробництво зменшилося на 3.6% за 2017 рік.

У 2017 році споживча інфляція в Україні становила 13.7%. Вищий, ніж очікувалось, приріст споживчих цін відбувся передусім через дію чинників, вплив інструментів грошово-кредитної політики на які є обмеженим, а саме скорочення пропозиції окремих видів товарів, зростання світових цін та зовнішнього попиту на вітчизняні продукти харчування.

Фіскальна політика у 2017 році продовжила бути відносно стриманою та спрямованою на забезпечення стійкості державних фінансів. Протягом більшої частини року у 2017 році державний бюджет виконано з дефіцитом (47.8 млрд грн), який суттєво нижчий, ніж у 2016 році. Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. З'являється дедалі більше привабливих для нового кредитування компаній. Фінансовий стан компаній реального сектору вже не стоїть на заваді відновленню кредитування. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими.

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

Для того, щоб усунути появу нових інфляційних ризиків та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках.

Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці. Однак 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 приміщені й 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 цією 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 компенсируються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсируються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може привести 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 здійснюватися шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або викупом 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 стягаються 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.

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

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 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 дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, 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 «ковернайт», включені до коштів в інших банках. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, включаються 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.

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

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 відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем:

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери класифікуються як для подальшого продажу, якщо Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливу 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 імовірність 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 чи 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 поточного 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 віднесено до подій, 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.

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

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

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

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

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображеній щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

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

	Сроки експлуатації (у роках)
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. Придані 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.

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

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. Сроки корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Активи, класифіковані як призначенні 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 негайногого 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 поточноЯ справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

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

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов’язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

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

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

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

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов’язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік (прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших

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

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 імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначенням строком або сумою. Резерви відображаються у 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 усіх комісій, 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.

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

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

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

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

	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
Гривня/1долар США	28,067223	27,190858
Гривня/1Євро	33,495424	28,422604

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, єдиний соціальний внесок, 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 відобразити 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 13 509 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – на 21 477 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 25.

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 2018 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 оцінкою стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума відобразилася в обліку, оскільки за результатами оцінки вона 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 справедливу вартість приміщень, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр в м. Києві яких коливалась від 24 259 гривень до 48 814 гривень (на 31 грудня 2016 року – від 24 227,05 гривень до 34 801,58 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 809 тисяч гривень більше або на 1 809 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2015 року – на 1574 тисяч гривень більше або на 1 690 тисяч гривень менше).

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Зміни до МСФЗ 7 *Ініціативи щодо розкриття* (вищущені в січні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, вимагають від підприємств розкривати інформацію, що дозволить користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності. При первинному застосуванні поправок компаніям не потрібно представляти порівняльну інформацію. Ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 12 під назвою *Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками* (вищущені у січні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, які роз'яснюють, що облік відстрочених податкових активів, пов'язаний з нереалізованими збитками за борговими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, мали на меті виключити різноманітність застосування на практиці. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Зміни до МСФЗ 2 під назвою *«Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій* (вищущені в червні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. Ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність .

Зміни до МСФЗ 40 «Переведення в склад або зі складу інвестиційної нерухомості» (вищущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, уточнюють вимоги до переведення до складу зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу змін МСФЗ 40 не мав окремого керівництва щодо переведення до складу зі складу інвестиційної нерухомості об'єктів незавершеного будівництва.

МСФЗ 9 *Фінансові інструменти* (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які розпочнуться 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнанні фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договорів грошових потоків за фінансовим активом. Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку. Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку. Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відобразити вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і не-фінансових ризиків. Положення щодо припинення визнання перенесені з МСБО 39 практично без змін.

Банком було проведено роботу щодо визначення бізнес моделі управління кредитами та були затверджені результати тестування контрактних грошових потоків за типовими кредитними угодами в рамках переходу на застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Банк оцінив вплив на капітал

6. Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

в зв'язку із запровадженням моделі "очікуваного кредитного збитку" з метою визначення резерву під зменшення корисності кредитів, такий влив становить до 4 млн. грн.

МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року) - новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінюючи МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКИ-31 та КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'яти ступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). \ очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для складання фінансової звітності після того як він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати вплив на суми звітності, які стосуються доходу . Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

МСФЗ 16 Оренда. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2018 року.

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Грошові кошти в касі	50 651	51283
Залишки на рахунку в НБУ	80 759	16372
Кореспондентські рахунки та депозити «говернайт» в інших банках	95 452	115393
У т.ч України	18 121	18716
інших країнах	77 331	96677
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	226 862	183 048

Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Станом на 31 грудня 2017 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 34 244,79 (29 535 тис. гривент – на 31.12.2016), тобто не менше 13 697,92 тис. грн. (11 814 тисяч гривень – на 31.12.2016) До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 10 разів за 3-місячний термін.

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 2017 року:

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв</u>	<u>Кореспондентські рахунки та депозити «свернайт»</u>	<u>Всього</u>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	80 759	0	80 759
Рейтинг від А+ до А-	0	18 037	18 037
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	7 6655	76655
Рейтинг від BB+ до BB-	0	676	676
Рейтинг від СС+ до СС-	0	78	78
Без рейтингу	0	6	6
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі			
	80 759	95 452	176 211

Станом на 31 грудня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була такою:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв</u>	<u>Кореспондентські рахунки та депозити «свернайт»</u>	<u>Всього</u>
<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	93 014	93 014
Рейтинг від BB+ до BB-	0	3 662	3 662
Рейтинг від СС+ до СС-	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

На 31 грудня 2017 року Банк мав 9 банків-контрагентів (у 2016 році – 22 банків-контрагентів). Загальна сукупна сума залишків у цих банках становила 95 452 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 115393 тисяч гривень), або 42 % (на 31 грудня 2016 року – 63%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 20.

8. Кошти в інших банках та НБУ

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
Кореспондентські рахунки у банківських металах	0	28
Депозитні сертифікати НБУ	201 206	19 012
Гарантійні депозити в інших банках	3 130	1010
Мінус: резерви на знецінення	0	0
Всього коштів в інших банках	204 336	20 050

Гарантійні депозити в інших Банках у сумі 3130 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 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 22.

8. Кошти в інших банках та НБУ (продовження)

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспондентські рахунки у банківських металлах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Національний банк України з рейтингом нижче А+	201 206 0	0 0	100 3 030	201 306 3 030
Без рейтингу	0	0	0	0
Всього не прострочених та не знецінених	201 206	0	3 130	204 336
Всього коштів в інших банках	201 206	0	3 130	204 336

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспонденційні рахунки у банківських металлах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Національний банк України з рейтингом нижче А+	19012 0	0 28	0 0	19012 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

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

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 23. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 20.

9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити юридичним особам	466 623	677 342
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	28 873	15 276
Факторинг	0	6 341
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	16 803	20 439
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(135 093)	(214 765)
Всього кредитів за мінусом резерву	377 206	504 633

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2017 року 11 773 тисяч гривень (31 грудня 2016 року – 15 323 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 2017 року 13 876 тисячі гривень (31 грудня 2016 року – 15 397 тисячі гривень).

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

У 2017 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016р.	(193 984)	(9 304)	(6 341)	(5 136)	(214 765)
Резерв на знецінення протягом року Суми, списані протягом року як безнадійні	72 679	1 797	1146	(53)	75 569
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки резерву	(1092)	0	5195	0	5 195
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	(122 397)	(7 507)	0	(5 189)	(135 093)

В звіті В про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Відрахування в резерви за кредитними операціями» зазначено (75 569) тисячі гривень.

У 2016 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни

У тисячах українських гривень	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 Суми, списані протягом року як безнадійні	(49 070)	1 830	(6 336)	48	(53 528)
0	204	0	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 В 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 гривен, яка складається з сум повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам на рахунок 6712.

9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірниче-видобувна галузь	90 834	18%	123 670	17%
Сільське господарство та харчова промисловість	55 009	11%	126 514	18%
Торгівля і комерційна діяльність	202 058	39%	264 016	37%
Будівництво	101 680	20%	144 931	20%
Транспортні послуги та логістика	3 755	1%	3 285	0%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	12 422	2%	18 916	3%
Фізичні особи	45 676	9%	35 716	5%
Інше	865			
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	512 299	100%	719 398	100%

Станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2016 року – 10 позичальникам) Банку, складала 445 409 тисяч гривень (у 2016 році – 599 857 тисячі гривень) або 86,9 % від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2016 року – 83,7%).

На 31 грудня 2017 року кредити та заборгованість 10 найбільших позичальників (31 грудня 2016 року – 10 позичальникам) були забезпечені іншими об'єктами нерухомості та обладнанням на 643 148 тисяч гривень (31 грудня 2016 року 818 372 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума кредитів до знецінення, які по окремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 413 523 тисячі гривень (31 грудня 2016 року – 632 052 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	111 919	21 900	0	5 078	138 897	
Кредити, забезпечені:	354 704	6 973		11 725	373 402	
- об'єктами житлової нерухомості	0	6 412	0	11 725	18 137	
- іншими об'єктами нерухомості	175 558		0	0	175 558	
- обладнанням та транспортними засобами	123 535	414	0	0	123 949	
- іншими активами	55 611	147	0	0	55 758	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	466 623	28 873	0	16 803	512 299	

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

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	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	

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

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 незабезпеченні 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 2017 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<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	8 659	0	0	0	8 659
кредити малим компаніям	151 502	0	0	0	151 502
інші кредити фізичним особам	0	19 543	0	10 963	30 506
Всього не прострочених та не знецінених	160 161	19 543	0	10 963	190 667
<i>Прострочені, але не знецінені:</i>					
із затримкою платежу до 31 дня	1	765	0	306	1 072
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	381	0	421	802
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	528	0	0	528
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	166	0	0	166
Всього прострочених, але не знецінених	1	1 840	0	727	2 568
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
строк погашення не настав	194 889	0	0	0	194 889
із затримкою платежу до 31 дня	0	19	0	0	19
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	0	0	0	0
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	111 572	7 471	0	5 113	124 156
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	306 461	7 490	0	5 113	319 064
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (загальна сума)	466 623	28 873	0	16 803	512 299
Мінус резерви на знецінення	(122 396)	(7 509)	0	(5 188)	(135 093)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	344 227	21 364	0	11 615	377 206

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

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

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
У тисячах українських гривень					
<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

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.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів наведено у Примітці 23. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 20.Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.

10.Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери класифіковані, як цінні папери для подальшого продажу станом на 31 грудня 2017 року складають:

<u>У тисячах</u> українських гривень	<u>31 грудня 2017р.</u>	<u>31 грудня 2016р.</u>
Державні облігації України	10 223	10 312
Всього боргових цінних паперів	10 233	10 312
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10 233	10 312

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2017 року були представлені державними облігаціями України та не є простроченими та не знеціненими.

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

10. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів для подальшого продажу за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Державні облігації України		
Не прострочені та не знецінені		
Рейтинг С	10 223	10 312
Всього не прострочених та не знецінених	10 223	10 312
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 223	10 312

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 2017 р. відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Прим.	2017 р.	2016 р.
Балансова вартість на 1 січня 2016		10312	9956
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		0	0
Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу		(37)	210
Нараховані процентні доходи	19	1726	1687
Отримані процентні доходи		(1730)	(1713)
Амортизована премія	19	(38)	(49)
Придбання інвестиційних цінних паперів		0	10221
Реалізація інвестиційних цінних паперів		0	(10000)
Балансова вартість на 31 грудня 2016		10 233	10 312

Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери торгові або для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 25

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.

У сумі фінансових інвестицій для подальшого продажу протягом 2017 р. відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	2017 р.	2016 р.
Балансова вартість на 1 січня		
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості	0	0
Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу	0	0
Отриманий торговий результат	561	124
Придбання фінансових інвестицій	50 057	12 369
Реалізація фінансових інвестицій	(50 618)	(12 493)
Балансова вартість на 1 січня	0	0

11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	При м.	Примі- щення	Меблі	Офісне комп'ю- терне облад- нання	Транс- портні засоби	Неза- вер- шене будів- ництво та активи у процесі ство- рення	Всього примі- щення та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість або вартість оцінки на 01 січня 2016 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)
Залишкова вартість на 01 січня 2016 р.		27 830	429	5 221	471	1	33 952	264	34 216
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		0	0	0	62	6 930	62	0	6 992
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)
Надходження		0	0	5	0	7 808	5	0	7 813
Переведення до іншої категорії		246	575	2 651		(7 307)	3 472	3 835	0
Вибуття		0	(2)	(35)	(196)	0	(233)	0	(233)
Амортизаційні відрахування	21	(1 334)	(708)	(1 464)	(119)	0	(3 625)	(2 807)	(6 432)
Переоцінка основних засобів		12 847	0	0	0	0	12 847	0	12 847
Зменшення корисності		0	0	(622)	0	0	(622)	0	(622)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.		38 624	109	5 055	54	501	44 343	3 355	47 698
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р.		39 131	2 391	19 665	570	501	62 258	10 978	73 236
Накопичена амортизація		(507)	(2 282)	(14 610)	(516)	0	(17 915)	(7 623)	(25 538)

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 2018 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 оцінкою стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума відобразилася в обліку, оскільки за результатами оцінки вона відрізняється від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість приміщень складала б 2 521 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 2 864 тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2017 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 12511 тисяч гривень, (на 31 грудня 2016 року – 9911 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2017 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 6612 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 4501 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2017 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та не нематеріальних активів станом на 31 грудня 2017 року не має.

В наявності ліцензійний Договір №01242.2015 від 01.03.2016 про придбання невиключних ліцензій програмного забезпечення Microsoft . Загальною вартістю 6285 тисячі гривень, надання ліцензій та розрахунок здійснюється щоквартально. В 2017 рік придбано ліцензій на 2 226 тисячі гривень (в 2016 – 3236 тисячі гривень).

12. Інші фінансові та не фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 352	3783
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 495	1921
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	2 539	0
Нараховані та неотримані доходи за РКО	119	991
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 371)	(3275)
Всього інших фінансових активів	5 134	3420
Банківські метали	782	694
Передоплата за послуги	4 747	1470
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	56	74
Інші активи	36	0
Резерв під інші активи	(179)	(26)
Всього інших нефінансових активів	5 442	2 212
Всього інших фінансових та нефінансових активів	10 576	5632

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 2017 році у сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані та неотримані доходи за РКО	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2015 р.	(2 162)	(583)	(11)	(80)	(2 836)
Резерв на знецінення протягом року	(3)		(958)	(2)	(961)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	590	3	56	649
Вплив <u>переоцінки</u>	(144)	(7)	0	0	(151)
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2016 р.	(2 309)	0	(966)	(26)	(3 301)
Резерв на знецінення протягом року	0	0	947	(153)	794
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0
Вплив <u>переоцінки</u>	(43)	0	0	0	(43)
Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2017 р.	(2 352)	0	(19)	(179)	(2 550)

13. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	270 795	213 240
- Строкові депозити	25 958	19 519
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	77 940	66 016
- Строкові депозити	218 215	275 151
Всього коштів клієнтів	592 908	573 926

13. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Сума	Сума	Сума	%
Фізичні особи	296 155	50%	341 168	48%
Видобувна галузь	28 279	5%	110 378	18%
Торгівля і комерційна діяльність	180 150	30%	66 051	15%
Інвестиційна діяльність	14 889	3%	18 264	9%
Будівництво та нерухомість	7 982	1%	6 460	8%
Транспорт та зв'язок	20 433	3%	19 393	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	27 734	5%	6 294	1%
Переробна промисловість	9 495	2%	3 048	1%
Охорона здоров'я	1 959	0%	0	0%
Державне управління	1 606	0%	675	0%
Інше	4 226	1%	2 195	0%
Всього коштів клієнтів	592 908	100%	573 926	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 298 740 (на 31 грудня 2016 – 318 907 тисячі гривень) або 50,4 %(на 31 грудня 2016 -55,39%) від загальної суми коштів клієнтів. Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 23. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 25.

Станом на 31 грудня 2017 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою в сумі 13 876 (на 31 грудня 2016 року – 15 323 тисячі гривень) передані Державній іпотечній установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 11 773 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 15 397 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб.

14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	5	4
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	77	10
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	224	0
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	449	355
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	485	733
Інші нараховані зобов'язання	939	409
Всього інших фінансових зобов'язань	2 179	1 511
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	475	552
Нараховані витрати на виплати працівникам	3 543	3 306
Доходи майбутніх періодів	367	377
Податки до сплати, крім податку на прибуток	506	605
Інша заборгованість	6	9
Всього інших зобов'язань	4 897	4 849
Всього зобов'язань	7 076	6 360

14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання(продовження)

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.

15. Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2016 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
На 31 грудня 2017 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161

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

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.

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 2017 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2016 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 МСФЗ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 грудня 2017 року складають 1 377 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 377 тисячі гривень).

Частка керівництва а акціях Банку станом на 31 грудня 2017 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».

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

16. Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	92 684	141 530
Кредити та заборгованість фізичних особам	5 900	5 566
Кошти в інших банках та НБУ	0	3 827
Боргові цінні папери	9 76	2 322
Залишки за кореспондентськими рахунками	355	334
Всього процентних доходів	108 215	153 579
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(2 264)	(7622)
Строкові депозити фізичних осіб	(29 935)	(45 464)
Поточні/розрахункові рахунки	(5 798)	(14 198)
Всього процентних витрат	(37 997)	(67 284)
Чисті процентні доходи	70 218	86 295

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 25.

17. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах українських гривень	2017 рік	2016 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	14 972	13 270
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	3 457	2 837
Купівля та продаж іноземної валюти	3 466	2 283
Позабалансові операції	12	50
Операції з цінними паперами	142	35
Комісія від кредитного обслуговування	60	1059
Всього доходів за виплатами та комісійними	22 109	19 534
Витрати за виплатами та комісійними		
<i>Витрати за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	(3 472)	(4296)
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги	(2 868)	(2432)
Інкасація грошових коштів	(356)	(445)
Купівля та продаж іноземної валюти	(137)	(55)
Інше	(38)	(39)
Всього витрат за виплатами та комісійними	(6 871)	(7267)
Чистий дохід за виплатами та комісійними	15 238	11 920

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 25.

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

18 Адміністративні та інші операційні витрати

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>Прим.</u>	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Витрати, пов'язані з персоналом		(53 568)	(36 170)
Витрати на оперативну оренду		(7 265)	(7 051)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(2 526)	(3 525)
Амортизація приміщень та обладнання	11	(3 625)	(3 191)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію		(4 575)	(3 508)
Реклама та маркетинг		(1 002)	(86)
Утримання приміщень та обладнання, нематеріальних активів		(4 558)	(2525)
Охоронні послуги		(1 711)	(1425)
Комунальні та експлуатаційні витрати		(1 253)	(918)
Господарські витрати		(1 641)	(502)
Професійні послуги		(1 177)	(493)
Податки, обов'язкові судові збори, крім податку на прибуток		(711)	(5512)
Амортизація нематеріальних активів	11	(2 807)	(3582)
Витрати на регистраційні платежі ПС Master Card (Visa) та членські внески		(1 134)	0
Втрати від зменшення користності		(668)	(16)
Витрати на доброочинність		(249)	0
Негативний результат від вибуття та переоцінки необоротних активів (матеріальних цінностей)		(211)	0
Витрати на відрядження		(182)	(70)
Витрати на аудит		(155)	(100)
Інше		(759)	(831)
Всього адміністративних та інших операційних витрат		(89 777)	(69 505)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено єдиний соціальний внесок у сумі (8 898) тисячі гривень (у 2016 році (6 259) тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 25. До складу інших витрат включені інші операційні витрати, витрати на відрядження, представницькі витрати, витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інші витрати.

19. 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

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Поточний податок	359	0
Відстрочений податок	592	107
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	951	107

19. Податки на прибуток (продовження)**(б) Вивірення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування**

Станом на 31 грудня 2017 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 18 % (на 31 грудня 2016 року 18%).

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<u>У тисячах українських гривень</u>	2017 рік	2016 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	86 958	(20839)
Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку 18%	15 652	(3 751)
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковованої суми:		
- Витрати, що не включаються до витрат в податковому обліку	(1 231)	(7713)
- Витрати, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому	2 018	784
- Доходи, що не включаються до доходів в податковому обліку (розформування резервів за рахунок сформованого переліміту 25%)	(17 952)	(322)
- Доходи, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому	24	0
- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року	0	(6159)
- Невизнані відстрочені податкові активи	7943	12012
- Невизнані податкові збитки перенесені на майбутні періоди	0	5256
- Використання раніше не визнаних податкових збитків	(5 503)	0
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	951	107

(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.

<u>У тисячах українських гривень</u>	* 1 січня 2017 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2017 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Інші зобов'язання	0	0	0	0
Майно, обладнання та нематеріальні активи	843	(592)	(1622)	(1371)
Цінні папери	(12)	0	7	(5)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	831	(592)	(1615)	(1376)
Визнаний відстрочений податковий актив	831	0	0	831
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	(592)	(1 615)	(2 207)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	831	(592)	(1 615)	(1 376)

19. Податки на прибуток (продовження)

Податковий вплив змін тимчасових різниць за 2016 рік

У тисячах українських гривень	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2016 р.
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

20. 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 процента 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 Управлінням 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 10,0% - 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.

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Правління Банку

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

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку несе відповідальність за встановлення лімітів активних операцій, щодо окремих контрагентів, груп пов'язаних компаній та/або осіб, видів операцій та інше; прийняття рішення щодо надання кредитів, реструктуризацію кредитів, визнання заборгованості за основним боргом та/або нарахованими доходами за кредитними операціями, повернення яких викликає сумнів, безнадійно; 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 компалайанс Банку, здійснює розробку методів та методик управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків, ризику ліквідності та інших ризиків. Несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур пов'язаних з управлінням ризиками, зокрема, здійснює моніторинг індивідуального та портфельного кредитних ризиків, проводить аналіз кредитного портфелю та перевірку правильності оцінки кредитного ризику та розрахунку резервів під кредитні операції Банку, контроль за дотриманням нормативів та лімітів, 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, імовірність 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.

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Протягом 2017 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитні і фіiscalльні 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 здійсненість 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:

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2017 року 14,44 % (31 грудня 2016 - 20,78) при нормативному значенні не більш 25% (31 грудня 2016 – 25%); норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив 115,88 % (31 грудня 2016 року 258,65 %) при нормативному значенні не більш 800% (31 грудня 2016 -800%); норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2017 року 101,45 % (31 грудня 2016 року 218,81%) при нормативному значенні на 31 грудня 2017 не більш 25% (31 грудня 2016 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 прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт».

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальніх та стресових ситуаціях. Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику не рідше ніж на щоквартальній основі.

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

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2017 р.				На 31 грудня 2016 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов’я- зання	Похідні фінан- сові інстру- менти	Чиста позиція	Моне- тарні фінан- сові активи	Похідні фінансові зобов’я- зання	Чиста позиція	
Українські гривні	638 517	(408 399)	0	230 118	568 139	(412 365)	0	155 774
Долари США	167 722	(169 176)	0	(1 454)	119 656	(129 050)	0	(9 394)
Євро	13 969	(14 300)	0	(331)	32 626	(33 398)	0	(772)
Інші	4 346	(3 211)	0	1 135	1 736	(624)	0	1 112
								0
Всього	824 554	(595 086)	0	229 468	722 157	(575 437)	0	146 720

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 згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютах показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 20. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов’язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2017 р.		На 31 грудня 2016 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Змінення долара США на 25%	(364)	(364)	(2 349)	(2 349)
Послаблення долара США на 25%	364	364	2 349	2 349
Змінення євро на 25%	(60)	(60)	(193)	(193)
Послаблення євро на 25%	60	60	193	193
Змінення інших валют на 25%	204	204	278	278
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(204)	(204)	(278)	(278)
Всього	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2017 році становить 18%. Див. Примітку 19.

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

Ризик процентної ставки.

Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Банком встановлюються ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснюється щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. Важливим елементом управління процентним ризиком є кероване формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок.

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

Менеджмент Банку забезпечений достовірною регулярною інформацією стосовно експозиції Банку до процентного ризику, аналізу та прогнозів ринкових ставок. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах українських гривень	До запитання та	Від 1 місяця	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього		
	до 1 року	до 1 місяця					
31 грудня 2017 р.							
Всього фінансових активів							
Всього фінансових зобов'язань	460 595	275 943	82 099	5 917	824 554		
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2017 р.	395 124	191 958	8 004	2 179	597 265		
31 грудня 2016 р.							
Всього фінансових активів							
Всього фінансових зобов'язань	259 733	174 075	283 955	4 394	722 157		
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.	385 533	173 371	15 022	1 511	575 437		
(125 800)	704	270 187	1 629	146 720			

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою. Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячні звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

% річних	2017 рік				2016 рік			
	Гриф ні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гриф ні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2	-	-	-	4	2	-	-
Кошти інших банків	12	-	-	-	14	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	23	9	-	-	30	-	-	-
- Кредити фізичних осіб	42	-	-	-	26	14	-	-
Цінні папери для подальшого продажу	17	-	-	-	17	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	15	-	-	-	16	6	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	14	1	-	-	23	10	9	4
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	9	-	-	-	7	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	5	-	-	-	9	5	4	-

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 2017 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	149 531	77 331	0	226 862
Кошти інших банків та НБУ	204 336	0	0	204 336
Кредити та заборгованість клієнтів	376 711	0	495	377 206
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10 233	0	0	10 233
Інші фінансові активи	5 917	0	0	5 917
Всього фінансових активів	746 728	77 331	495	824 554

20. Управління ризиками (продовження)**Фінансові зобов'язання**

Кошти банків	0	0	0	0
Кошти клієнтів	580 751	88	12 069	592 908
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	0	0	0	0
Інші фінансові зобов'язання	1511	0	0	1 511
Всього фінансових зобов'язань	582 262	88	12 069	594 419
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	164 466	77 243	(11 574)	230 135
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 22)	3 301			3 301

Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходитьться 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.

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

У тисячах гривень	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

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.

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 ризику 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 2017 року цей норматив складав 118,01% (у 2016 році – 73,33%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2016 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 2017 року цей норматив складав 123,45% (у 2016 році – 79,6%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2016 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 2017 року цей норматив складав 120,94 % (у 2016 році – 77,96%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2016 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.

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ризиків та компалайненс 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 2017 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтувані 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 недисконтувані грошові потоки відрізняються від сум, відображеніх 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 гарантій сплачуватимуться третьої 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.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	від 1 місяця до 12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 862	0	0	0	226 862
Кошти інших банків та НБУ	204 306	30	0	0	204 336
Кредити та заборгованість клієнтів	19 384	275 723	82 075	24	377 206
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10 043	* 190	0	0	10 233
Інші фінансові активи	5 917	0	0	0	5 917
Всього	466 512	275 943	82 075	24	824 554
Зобов'язання					
Кошти клієнтів – фізичні особи	106 157	189 998	0	0	296 155
Кошти клієнтів – юридичні особи	286 788	1 960	8 004	0	296 752
Зобов'язання з надання кредитів	3 301	0	0	0	3 301
Інші фінансові зобов'язання	2 179	0	0	0	2 179
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	398 425	191 958	8 004	0	598 387
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	68 087	83 985	74 071	24	226 167

20. 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 запитання	Від 1 місяця	до-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років
	та до 1 місяця				Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 048	0	0	0	183 048
Кошти в інших банках та НБУ	20 050	0	0	0	20 050
Кредити та заборгованість клієнтів	46 788	173 890	282 944	1 011	504 633
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 847	185	0	0	10 032
Інші фінансові активи	4 394	0	0	0	4 394
	264 127	174 075	282 944	1 011	722 157
Всього					
Зобов'язання					
Кошти банків					
Кошти клієнтів – фізичні особи	169 987	170 244	936	0	341 167
Кошти клієнтів – юридичні особи	215 546	3426	4 661	9 425	232 759
Зобов'язання з надання кредитів	1 622	0	0	0	1 622
Фінансові гарантії	0	64	0	0	64
Інші фінансові зобов'язання	1 511	0	0	0	1 511
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	388 666	173 435	5 597	9 425	577 123
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(124 539)	640	277 347	(8 414)	145 034

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

20. 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 2017 року, які показані далі:

	У тисячах українських гривень	До запитання				Всього
		та до 1 місяця	Від 1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 862	0	0	0	0	226 862
Кошти інших банків та НБУ	204 306	30	0	0	0	204 336
Кредити та заборгованість клієнтів	19 384	275 723	82 075	24	377 206	
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10 043	190	0	0	0	10 233
Інші фінансові активи	5 917	0	0	0	0	5 917
Всього	466 512	275 943	82 075	24	824 554	
Зобов'язання						
Кошти клієнтів – фізичні особи	106 157	189 998	0	0	0	296 155
Кошти клієнтів – юридичні особи	286 788	1 960	8 004	0	0	296 752
Зобов'язання з надання кредитів	3 301	0	0	0	0	3 301
Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	0	0	0	0	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2 179	0	0	0	0	2 179
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	398 425	191 958	8 004	0	598 387	
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	68 087	83 985	74 071	24	226 167	
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р.	68 067	152 052	226 123	226 147		

20. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2016 року, які показані далі:

У тисячах українських гривень	До запитан- ня та до 1 місяця	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 048	0	0	0	183 048
Кошти інших банків та НБУ	20 050	0	0	0	20 050
Кредити та заборгованість клієнтів	46 788	83 890	282 944	1 011	504 633
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 847	185	0	0	10 032
Інші фінансові активи	4 394	0	0	0	4 394
Всього	264 127	174 075	282 944	1 011	722 157
Зобов'язання					
Кошти клієнтів – фізичні особи	169 987	170 244	936	0	341 167
Кошти клієнтів – юридичні особи	215 546	3 127	4 661	9 425	232 759
Зобов'язання з надання кредитів	1 622	0	0	0	1 622
Фінансові гарантії	0	64	0	0	64
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	1 511	0	0	0	1 511
Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	388 666	33 647	5 597	9 425	577 123
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(124 539)	66 916	277 347	(8 414)	145 034
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р.	(124 539)	(123 899)	153 448	145 034	-

Відповідність та/або контролювана 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.

21. 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.

Регулятивний капітал станом на 31 грудня 2017 кінець дня (без врахування коригуючих проводок) становить 257 347 тисяч гривень (у 2016 році – 185 209 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 методику НБУ проводиться Управлінням ризиками та комплаенс 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 31.12.2017 норматив адекватності капіталу Н2 як співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів , складає 57,69 % (31.12.2016 – 31,65%) при нормативному значенні не менш 10% (2016 - 10%). Протягом 2017 (2016) 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:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Основний капітал	176 256	177 418
Додатковий капітал	75 704	2
Всього регулятивного капіталу	251 960	177 420

22. 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 2017 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, suma нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратам складає 790 тисячі гривень.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не мав нескасованих 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 2017р.	31 грудня 2016р.
Зобов'язання з надання кредитів	3 301	1622
Гарантії надані	0	64
Мінус: резерв за зобов'язаннями	0	0
 Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	3 301	1686

Загальна suma 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 2017 року дорівнює 0 гривень (у 2016 році – 0 гривень).

22. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>Прим. 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р.</u>		
Українські гривні	20	3 301	1 686
Всього		3 301	1 686

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

<u>У тисячах гривень</u>	<u>Прим.</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
		<u>Активи у заставі</u>	<u>Відповідне зобов'язання</u>
Гарантійне покриття для розрахунків МПС Visa та Master Card	8	3030	0
Гарантійне покриття для розрахунків НПС Простір		100	0
Всього		3130	1010

Станом на 31 грудня 2017 року 3 130 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1010 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені як гарантійне покриття для розрахунків НПС «Простір» та МПС Visa та Master Card. Оформлена в заставу 1 223 тисячі гривень, (Див. Примітку 8.)

23. 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 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Балан-сова вартість	Справед-лива вартість	Балан-сова вартість	Справед-лива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>				
- Грошові кошти в касі	50 651	50 651	51 283	51 283
- Залишок на рахунку в НБУ	80 759	80 759	16 372	16 372
- Кореспондентські рахунки та депозити «ковернайт»	95 452	95 452	115 393	115 393
<i>Кошти в інших банках та НБУ</i>				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	204 336	204 336	20 050	20 050
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
- Кредити юридичним особам	344 226	348 639	483 358	461 356
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	21 366	21 778	5 972	3 887
- Факторинг	0	0	0	0
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 615	9 514	15 303	15 303
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	808 405	811 130	707 731	683 644
 ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
<i>Кошти банків</i>				
- Кореспондентські рахунки	0	0	0	0
<i>Кошти клієнтів</i>				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	270 795	270 795	213 240	213 240
- Строкові депозити інших юридичних осіб	25 958	25 958	19 519	19 519
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	77 940	77 940	66 016	66 016
- Строкові депозити фізичних осіб	218 215	219 664	275 151	276 018
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	592 907	594 356	1 552 173	1 509 181

23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

	31 грудня 2017 р.			31 грудня 2016 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 використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
У тисячах гривень						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Активи які оцінюються за справедливою вартістю						
Державні облігації України	10 233	0	0	10312	0	0
Активи справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	131 410	95 452	0	67 655	115 393	0
Кошти інших банків та НБУ	0	204 336	0	0	20 050	0
Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	377 206	0	0	504 633
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	141 643	299 708	377 206	77 967	135 443	504 633

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.

23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 2017 р.			31 грудня 2016 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які 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 використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
У тисячах українських гривень						
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Зобов`язання справедлива варість яких розкривається	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	0	0	0	0	0
Кошти клієнтів	0	0	592 908	0	0	573 926
Інші фінансові зобов`язання	0	0	0	0	0	0
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЮ	0	0	592 908	0	0	573 926

23. 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 розміщаються 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:

	2017 рік	2016 рік
Кошти в інших банках та НБУ		
Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	2% - 12% річних	0% - 0% річних
Кредити та заборгованість клієнтів		
Кредити юридичним особам	9%-23% річних	12%-25% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	42% річних	35% річних
Факторинг	0% річних	0% 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% - 9% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити інших юридичних осіб	0%-15% річних	3%-11% річних
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	0% - 5% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	1% - 14% річних	2% - 18% річних

24. 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: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) 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 2017 року:

У тисячах українських гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначенні для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>				
	226 862	0	0	226 862
<i>Кошти в інших банках та НБУ</i>				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	204 336	0	0	204 336
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Кредити юридичним особам	344 226	0	0	344 226
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	21 366	0	0	21 366
Факторинг	0	0	0	0
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 615	0	0	11 615
<i>Інвестиційні цінні папери</i>				
		10 233	0	10 233
<i>Інші фінансові активи</i>	5 134	0	0	5 134
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ				
	813 539	10 233	0	823 772

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначенні для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>				
	183 048	0	0	183 048
<i>Кошти в інших банках та НБУ</i>				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	20 050	0	0	20 050
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
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
<i>Інвестиційні цінні папери</i>				
		10 312	0	10 312
<i>Інші фінансові активи</i>	3 420	0	0	3 420
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ				
	711 151	10 312	0	721 463

25. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	0	0	302 961
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2017	0	0	0	(10 811)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	2 859	0
Кошти клієнтів	3	176	208 143	29 442
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	59	4
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

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

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	1	0	75 012
Процентні витрати	0	(4)	(4084)	(409)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	0	(6 310)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0
Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	2073	28983
Доходи за виплатами та комісійними	3		3 392	3233
Інші операційні доходи	0	6	3	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(22)	(852)	(21)

Станом на 31 грудня 2017 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Основной 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	21 000

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

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Основной управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	194	0	17113
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	(195)	(55 568)	(67041)

25. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

У тисячах українських гривень	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:

У тисячах українських гривень	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:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Основной 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:

У тисячах українських гривень	Материнська компанія	Основной 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)

25.Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2017 рік		2016 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	(6801)	(49)	(4362)	(378)
Всього	(6801)	(49)	(4362)	(378)

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.

26.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 побувають в обігу протягом періоду за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	2017 р.	2016 р.
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	86 007	(20 946)
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обліку (шт.)	292 000 000	292 000 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (тис. грн.)	0,0003	(0,0001)

Протягом 2017 та 2016 років середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу не змінювалася.

27.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.



Г.В. Довгальська
Голова Правління


T.B. Шачек
Головний бухгалтер

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД"
(ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"РАДА ЛТД")**

Ідентифікаційний код/номер **20071290**

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

ід **18 травня 2001 р. № 101**

Рішенням Аудиторської палати України
від **25 лютого 2016 р. № 322/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **25 лютого 2021 р.**

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01239

СВІДОЦТВО № 0000028

видане **ТОВ АФ "Рада Аудио"**
(також ім'я працівниками фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від **24 вересня 2012 року № 40**

Свідоцтво діє до **"24" вересня 2014 року.**

Голова Комітету **І. В. Сокін**
(ініціали, прізвище)

О. О. Гоновий
(ініціали, прізвище)

Відповідальний
секретар Комітету **М. П. І.**
(ініціали, прізвище)

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від **24 вересня 2014 року № 20/299-НК**
згідно з угодою про досягнення до "Офіційного звіту 2012 року.
Голова Комітету **І. В. Сокін**
(ініціали, прізвище)
Відповідальний
секретар Комітету **М. П. І.**
(ініціали, прізвище)

Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків

від **20 листопада 2012 року № 20/299-НК**

згідно з угодою про досягнення до "Офіційного звіту 2012 року.
Голова Комітету **І. В. Сокін**
(ініціали, прізвище)
Відповідальний
секретар Комітету **М. П. І.**
(ініціали, прізвище)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0011

Виданий
Світлані Стогорській

Рішенням Аудиторської палати України
від "29" листопада 2022 року № 204/2

термін чинності сертифіката продовжено до
1 " січня 2025 року.

Рішенням Аудиторської палати України
від "30" листопада 2022 року № 302/2

термін чинності сертифіката продовжено до
2020 року.

(І. Несторенко)
Голова
М. П. Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від "1" січня 2023 року № 20

термін чинності сертифіката продовжено до
20 року.

(С. Стогорська)
Голова
М. П. Завідувач Секретаріату



Процесуально та пронумеровано
та скріплено печаткою

аркушів

2018 р.

С.М.Маслова