

**Публічне акціонерне товариство  
«БАНК «ЮНІСОН»**

**Фінансова звітність за Міжнародними  
стандартами фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року  
та висновок (звіт) незалежного аудитора**

## **ЗМІСТ**

### **ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ**

#### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан .....	12
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .....	13
Звіт про зміни у власному капіталі .....	15
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	16

#### **Примітки до фінансової звітності**

1. Інформація про банк .....	18
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	19
3. Основи подання фінансової звітності .....	20
4. Принципи облікової політики .....	20
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти .....	30
6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	37
7. Кошти в інших банках.....	38
8. Кредити та заборгованість клієнтів .....	40
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	46
10. Основні засоби та нематеріальні активи .....	47
11. Інші фінансові активи .....	49
12. Інші активи .....	51
13. Кошти клієнтів.....	52
14. Інші залучені кошти .....	53
15. Резерви за зобов'язаннями .....	53
16. Інші фінансові зобов'язання .....	54
17. Інші зобов'язання .....	55
18. Субординований борг .....	55
19. Статутний капітал.....	55
20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....	56
21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	57
22. Процентні доходи та витрати .....	58
23. Комісійні доходи та витрати .....	58
24. Інші операційні доходи .....	59
25. Адміністративні та інші операційні витрати .....	59
26. Витрати на податок на прибуток .....	60
27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	62
28. Операційні сегменти .....	63
29. Управління фінансовими ризиками.....	67
30. Управління капіталом.....	80
31. Умовні та інші зобов'язання.....	81
32. Похідні фінансові інструменти.....	83
33. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	84
34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	86
35. Операції з пов'язаними сторонами .....	88
36. Події після закінчення звітного періоду .....	90

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

*Акціонерам та Керівництву*

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН»**

### **Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ЮНІСОН» (далі - Банк), що включають звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### *Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### *Пояснювальний параграф*

Не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського висновку звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність». Діяльність та операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України.

Також, не вносячи додаткових застережень до цього аудиторського висновку звертаємо увагу на те, що за даними, що розміщені на сайті НБУ, на теперішній час Банком проводиться робота по легалізації структури власності. Для цього Банком «надано інформацію щодо здійснення контролю над Банком з

боку його менеджменту та подано план заходів врегулювання питання структури власності. План заходів розглядається Національним банком».

*Інші питання*

Фінансова звітність за попередній 2014 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2014 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладено у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками до погашення, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2015 та на 31.12.2014.

Станом на 31.12.2015

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	898 722	342 063	116 011
Зобов'язання	(521 188)	(139 137)	(120 317)
Капітал	-	-	(336 392)
Невідповідність	377 534	202 926	(340 698)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	101%

**РЕЗЮМЕ:** Банк має загальну позитивну різницю між активами та зобов'язаннями терміном погашення «до 1 року». Активи і пасиви за строками погашення можна вважати між собою узгодженими, рівень ліквідності достатнім.

Станом на 31.12.2014 (для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	618 435	211 883	130 348
Зобов'язання	(288 177)	(66 628)	(81 966)
Капітал	-	-	(371 498)
Невідповідність	330 258	145 255	(323 116)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	87%

Станом на 31.12.2015 та на 31.12.2014 років Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності		Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015	Фактичне значення на 31.12.2014
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)		не менше 20%	180,51%	109,84%
Норматив поточної ліквідності (Н5)		не менше 40%	116,80%	234,74%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)		не менше 60%	144,04%	159,64%

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2015 року показники ліквідності не відповідали нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

## 2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Структуру діючої в Банку систему управління ризиками можна описати таким чином:

- для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючі підрозділи з питань аналізу та управління ризиками - Департамент ризик-менеджменту;
- у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий Комітет по управлінню активами та пасивами.

Більш детально питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

**РЕЗЮМЕ:** Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та має забезпечувати виконання Банком економічних нормативів НБУ.

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

### 3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2015 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 546 420 тис.грн. (31.12.2014 - 377 978 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2015 - 34% (за станом на 31.12.2014 - 29%). В фінансовій звітності за станом на 31.12.2015 Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів в сумі 44 955 тис.грн. (31.12.2014 - 26 726 тис.грн.). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2015 - 8% (31.12.2014 - 7%).

За даними статистичної форми звітності 604 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями» та за результатами аудиту якості кредитного портфеля представлена наступним чином:

Категорія	31.12.2015			
	За даними Банку		За результатами аудиту	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
1 (кредитний ризик мінімальний)	153 406	26%	153 406	26%
2 (кредитний ризик помірний)	406 965	69%	406 965	69%
3 (кредитний ризик значний)	17 171	3%	17 171	3%
4 (високий кредитний ризик)	550	0%	550	0%
5 (реалізований кредитний ризик)	13 283	2%	13 283	2%
Усього	591 375	100%	591 375	100%
Негативно-класифіковані	13 833	2%	13 833	2%

**РЕЗЮМЕ:** Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним, оскільки питома вага негативно класифікованих активів дорівнює 2% (за результатами аудиту питома вага негативно класифікованих активів - 2%).

Формування Банком резервів під кредитні ризики в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

Оцінка Банком кредитних ризиків з метою розрахунку регулятивного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

### 3.2 Аналіз структури та якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2015 Банком розкрито фінансову інформацію щодо вкладень в цінні папери в портфелі Банку на продаж в сумі 225 670 тис.грн. (31.12.2014 - 115 090 тис.грн.). Див. Примітка 9 «Цінні папери в портфелі Банку на продаж». Вкладення в інші цінні папери, дочірні та асоційовані компанії Банк не здійснював.

**РЕЗЮМЕ:** Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація є адекватною для діяльності Банку.

Формування Банком резервів під операції з цінними паперами в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

Оцінка Банком операцій з цінними паперами з метою розрахунку регулятивного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

### 3.3. Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 11 «Інші фінансові активи» (дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками) за станом на 31.12.2015 в сумі 26 тис.грн. (31.12.2014 - 3 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 12 «Інші активи» (дебіторська заборгованість з придбання активів) за станом на 31.12.2015 в сумі 7 281 тис.грн. (31.12.2014 - 2 308 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення інформації щодо дебіторської заборгованості.

**РЕЗЮМЕ:** Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Формування Банком резервів під дебіторську заборгованість в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

Оцінка Банком дебіторської заборгованості з метою розрахунку регулятивного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

### 3.4. Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів НБУ

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу

<i>Нормативи капіталу</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2015</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2014</i>
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)		428 466	427 788
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	72,19%	76,96%

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 30 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2015 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 428 466 тис.грн. (31.12.2014 - 427 788 тис.грн.).

**РЕЗЮМЕ:** Розмір регулятивного капіталу відповідає нормативним вимогам НБУ.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та в пояснювальній примітці 20 «Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)». Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

**РЕЗЮМЕ:** Принципи формування резервів відповідає нормативним вимогам.

### 4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

Станом на 31.12.2015 та на 31.12.2014, в своїй діяльності Банк дотримувався економічних нормативів, а саме:

<i>Нормативи кредитного ризику</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2015</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2014</i>
Норматив максимального розміру кредитного	не більше 25%	22,25%	22,67%



<i>Нормативи кредитного ризику</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2015</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2014</i>
ризик на одного контрагента (Н7)			
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу	64,60%	53,27%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	-	0,03%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)*	не більше 25%	0,23% *	-

\* Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової інформації щодо переліку пов'язаних із банком осіб, операцій із пов'язаними з Банком особами та фактичного значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) у відповідності до вимог НБУ, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення підготовки та подання зазначеної інформації, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

У фінансовій звітності за 2015 рік керівництвом Банку розкрито інформацію що 4 (чотирьох) осіб, які на думку керівництва є контролерами на 31.12.2015 року, хоча у складі інформації щодо пов'язаних осіб, що подається до НБУ, зазначені особи не показані як контролери (вони мають код пов'язаності відмінний від 521), тому що, по інформації Банку, на сьогоднішній день Банком не закінчено роботу по легалізації структури власності. Для цього Банком «надано інформацію щодо здійснення контролю над Банком з боку його менеджменту та подано план заходів врегулювання питання структури власності. План заходів розглядається Національним банком» (дані сайту НБУ).

Ми виходили з інформації, розкритої керівництвом Банку у фінансовій звітності за 2015 рік.

Якби ми б отримали додаткову інформацію щодо контролера (контролерів), власників істотної участі, ми можливо б рекомендували керівництву Банку відкоригувати показник нормативу Н9.

**РЕЗЮМЕ:** Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку.

##### 5. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку.

**РЕЗЮМЕ:** У результаті проведення процедур нашу увагу не привернув жодний аспект, який надав би нам підстави вважати, що процедури бухгалтерського обліку не відповідають в усіх суттєвих аспектах вимогам інструкцій НБУ з бухгалтерського обліку в тій мірі, наскільки ці процедури мають відношення до підготовки річної фінансової звітності.

##### 6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України №114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» в Банку створено та функціонує Підрозділ внутрішнього аудиту:

Задачами Підрозділу внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої

Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;

- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями Підрозділу внутрішнього аудиту:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покластися на висновки підрозділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

**РЕЗЮМЕ:** Процедури аудиту, які здійснює підрозділ внутрішнього аудиту, в цілому відповідають потребам Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту в 2015 році не проводив перевірку здійснення операцій з пов'язаними особами. Вказана перевірка включена в план аудиторських перевірок на 2016 рік.

#### 7. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

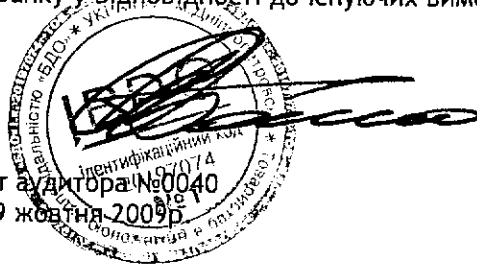
**РЕЗЮМЕ:** За виключенням обмеження, висловленого нами в аудиторському висновку, нами не виявлено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ.

На нашу думку Керівництву Банку необхідно закінчити розпочату роботу щодо легалізації структури власності Банку у відповідності до існуючих вимог законодавства України.

Директор

С.О.Балченко

Сертифікат аудитора №0040  
виданий 29 жовтня 2009р.



м. Київ, Україна

26 квітня 2016 року

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Звіт про фінансовий стан**

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2015	1 січня 2015
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	70 470	69 116
Кошти в інших банках	7	41 942	59 509
Кредити та заборгованість клієнтів	8	546 420	377 978
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	225 670	115 090
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		323	-
Відстрочений податковий актив	26	292	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	88 571	90 818
Інші фінансові активи	11	2 170	344
Інші активи	12	13 419	6 136
<b>Усього активів</b>		<b>989 277</b>	<b>718 991</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	13	512 073	285 306
Інші залучені кошти	14	-	83
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	993
Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	1 335
Резерви за зобов'язаннями	15	3 364	172
Інші фінансові зобов'язання	16	4 851	2 331
Інші зобов'язання	17	4 533	3 682
Субординований борг	18	120 004	78 843
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>644 825</b>	<b>372 745</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	335 146	335 146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4 960	8 539
Резервні та інші фонди банку		4 857	272
Резерви переоцінки	20	(511)	2 289
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>344 452</b>	<b>346 246</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>989 277</b>	<b>718 991</b>

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року.

**Яковлев Д.П.**

В.о. Голови Правління

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



**Капітоненко Д.Е.**

В.о. головного бухгалтера

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	22	112 280	80 975
Процентні витрати	22	(40 643)	(27 655)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>71 637</b>	<b>53 320</b>
Комісійні доходи	23	44 094	26 393
Комісійні витрати	23	(2 635)	(1 022)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		1 522	25 078
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		3 170	(451)
Результат від операцій з іноземною валютою		5 982	17 422
Результат від переоцінки іноземної валюти		48 804	67 394
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		779	453
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		291	334
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(19 055)	(34 350)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	(1 945)	(1 374)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	(3 192)	(172)
Інші операційні доходи	24	1 270	3 308
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(149 777)	(146 169)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>945</b>	<b>10 164</b>
Витрати на податок на прибуток	26	62	(2 436)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>1 007</b>	<b>7 728</b>



**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	(3 414)	3 187
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	20	614	(542)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>(2 800)</b>	<b>2 645</b>
<b>УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК</b>		<b>(1 793)</b>	<b>10 373</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(3 414)	3 187
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		614	(542)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(2 800)	2 645
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2 800)	2 645
Усього сукупного доходу за рік		(1 793)	10 373
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		1 007	7 728
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(1 793)	10 373
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,08	0,58
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,08	0,58
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	0,08	0,58
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,08	0,58

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року.

**Яковлев Д.П.**

В.о. Голови Правління



**Капітоненко Д.Е.**

В.о. головного бухгалтера

Вик.: Сovenko O.M.  
498-24-85 внутр. 72202

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Звіт про зміни у власному капіталі**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
<b>Залишок на 31.12.2013</b>	19	<b>335 146</b>	<b>(356)</b>	<b>1 083</b>	<b>335 873</b>
Усього сукупного доходу		-	2 645	7 728	<b>10 373</b>
Розподілення прибутку до резервного фонду			272	(272)	-
<b>Залишок на 31.12.2014</b>	19	<b>335 146</b>	<b>2 561</b>	<b>8 539</b>	<b>346 246</b>
Усього сукупного доходу			(2 800)	1 007	(1 793)
Розподілення прибутку до резервного фонду			4 586	(4 586)	-
<b>Залишок на 31.12.2015</b>	19	<b>335 146</b>	<b>4 346</b>	<b>4 960</b>	<b>344 452</b>

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року.

**Яковлев Д.П.**

В.о. Голови Правління



**Капітоненко Д.Е.**

В.о. головного бухгалтера

Вик.: Сovenko O.M.  
 498-24-85 внутр. 72202

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		106 582	78 263
Процентні витрати, що сплачені		(40 200)	(28 259)
Комісійні доходи, що отримані		44 094	26 254
Комісійні витрати, що сплачені		(2 635)	(1 022)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		1 522	25 038
Результат операцій з іноземною валютою		5 982	17 422
Інші отримані операційні доходи		(45 719)	3 931
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(61 597)	(76 235)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(49 414)	(44 193)
Податок на прибуток, сплачений		(2 265)	(1 176)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(43 650)</b>	<b>23</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	4 302
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		33 212	(48 434)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(101 883)	(103 252)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		144	(157)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(18 498)	(2 294)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(415 972)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		191 707	(59 539)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(103)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 007	(4 667)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		275	(266)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>62 314</b>	<b>(630 359)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(523 632)	(145 561)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		613 205	301 963
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(2 454 000)	(426 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		2 326 697	426 000
Придбання основних засобів		(7 982)	(20 490)
Придбання нематеріальних активів		(8 226)	(12 811)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(53 938)</b>	<b>123 101</b>
У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			



## ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

Отримання субординованого боргу	18	-	39 965
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		-	<b>39 965</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 022)	6 510
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>1 354</b>	<b>(460 783)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		69 116	529 899
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	70 470	69 116

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року.

Яковлев Д.П.

В.о. Голови Правління



Капітоненко Д.Е.

В.о. головного бухгалтера

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

## **1. Інформація про банк**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за 2015 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «БАНК «ЮНІСОН» (далі – «Банк»).

Банк було створено відповідно до Засновницького договору від 26.09.2012 року та на підставі Рішення Установчих зборів Банку (Протокол від 30.11.2012 року). Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк має статус Банку з іноземним капіталом.

Станом на 31 грудня 2015 року:

- жодна юридична або фізична особа не володіла більш ніж 10% в капіталі Банку;

- акціонерами Банку, кожен з часткою менше 10%, були кіпрські компанії: ЛАБАРНЕЙ АДВАНС ЛТД (LABARNEY ADVANCE LTD), ІГЕЙЗЕР КЕПІТАЛ ЛТД (EGASER CAPITAL LTD), ФЕЛІГРАНТ ЕЛАЙЄНС ЛТД (FELIGRANT ALLIANCE LTD), - ГОРАЙТЕЛ СОЛЮШНС ЛТД (GORAITEL SOLUTIONS LTD), ІНТЕНТОСТ СІСТЕМС ЛТД (INTENTOST SYSTEMS LTD), МЕЛІГАНТ ГРУП ЛТД (MELIGANT GROUP LTD), РІЧМАНТІ ХОЛДІНГ ЛТД (RICHMANTY HOLDING LTD), ВЕНТАТРАНС СІСТЕМС ЛТД (VENTATRANS SYSTEMS LTD), АЛМОНВОРТ ІМПЕЙ ЛТД (ALMONWORT IMPEY LTD), АМОКОРД ІНВЕСТ ЛТД (AMOCORD INVEST LTD), ЮНІСТРАДА ІНВЕСТ ЛТД (UNISTRADA INVEST LTD).

Порівняно з попередньою датою фінансової звітності змін в інформації по акціонерах не відбулося.

Контролери Банку - кінцеві вигодонабувачі: Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. У 2 кварталі 2016 року Банком надано інформацію до Національного банку України щодо здійснення контролю над Банком вказаними особами та подано план заходів врегулювання питання структури власності. План заходів розглядається Національним банком.

У 2 кварталі 2016 року фізичними особами Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. подано до Національного банку України повідомлення про намір придбання істотної участі в Банку. Сукупна доля участі в Банку вказаних чотирьох фізичних осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, складатиме 58,8% статутного капіталу Банку.

Керівництво банку не володіє часткою в акціях банку.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування юридичних та фізичних осіб в Україні. Банк здійснює банківську діяльність на підставі Банківської ліцензії № 267 від 08.02.2013 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 15.02.2013 року № 267, виданих Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 220), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» №4452-VI від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації банку.

Станом на кінець 2015 року Банк має 13 діючих відділень в Україні (усього 16 відділень: два з них в м. Донецьк, де не здійснюється діяльність банку та одне відділення у м.Львові, де тимчасово призупинено діяльність).

**Стратегічна мета банку.** Побудувати універсальний інноваційний банк, що працює у всіх сегментах корпоративного та роздрібного бізнесу. Банк, що пропонує максимально повний перелік банківських продуктів та послуг, найкращої якості на ринку та з високим рівнем сервісу. Досягти максимальної оперативності обслуговування, забезпечити зручність та легкість для клієнтів, запровадити іновативність та технологічність в роботі, сформувати індивідуальний підхід до кожного клієнта. Побудувати ефективну, мультимедіальну систему продаж та обслуговування, з оптимальною по кількості та ефективною мережею відділень.

**Юридична адреса та місце ведення бізнесу.** Юридична адреса Банку:

03028, м. Київ, проспект Науки, 30-А.

Фактичне місцезнаходження Банку:

01601, м. Київ, площа Спортивна, 1 А

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

**Дата затвердження фінансової звітності до випуску Загальними Зборами Акціонерів.**  
28.04.2016

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

Зростання світової економіки в минулому році виявилось слабкішим, ніж очікувалося, що стало причиною погіршення прогнозів на два наступних роки як для розвинених, так і для країн, що розвиваються. Заходи урядів та центробанків, зокрема програма кількісного пом'якшення Європейського центрального банку (далі – ЄЦБ), покликані пришвидшити економічне зростання, у перспективі розширять зовнішній попит. Геополітичні ризики, центрами яких є Україна та Близький Схід, мають значний вплив на світову фінансову систему.

Військові дії на сході країни, глибока девальвація національної валюти, падіння ВВП і криза банківського сектору – основні характеристики економічного середовища 2014 року.

В 2015 році в економіці України зберігалися негативні тенденції минулого року, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, в наслідок переорієнтації на інші ринки збуту; зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту.

В 2015 році несприятливе глобальне економічне середовище і конфлікт на сході країни призвели ще до більшого скорочення реально ВВП. Протягом 2015 року реальний ВВП впав на 9,9% в порівнянні з минулим роком, і це скорочення спостерігалось у всіх галузях економіки. Девальвація національної валюти та підвищення тарифів на комунальні послуги пришвидшили темпи інфляції, яка в 2015 році досягла 48,7%.

Крім того, через девальвацію відбулося значне зростання як державного боргу, так і витрат на його обслуговування. З огляду на підвищені геополітичні ризики навколо України для інвесторів не варто прогнозувати зниження відсоткових ставок по обслуговуванню боргу, що в умовах очікування високого рівня дефіциту бюджету є додатковим тиском на державний бюджет. Підвищення реальної процентної ставки призводить до зростання видатків на обслуговування непогашеної частини боргу та збільшує вартість капіталу.

Внутрішні ризики розвитку економіки України, головним чином, пов'язані з:

- військовими діями на Донбасі, які призводили до скорочення виробництва у регіоні, погіршення умов залучення зовнішнього фінансування та зростання видатків бюджету на фінансування силових відомств і відновлення зруйнованої інфраструктури;
- зростанням боргового навантаження на бюджет через необхідність фінансування дефіциту та заборгованості НАК «Нафтогаз», сформованої у минулі роки.

Незважаючи на деякі сприятливі ознаки економічної стабільності протягом 2015 року, майбутні перспективи залежать від того, чи буде Уряд продовжувати запроваджувати макроекономічні та структурні реформи.

Майбутній розвиток України значною мірою залежить як від зовнішніх факторів (виділення фінансової допомоги з боку МВФ і західних кредиторів), так і від припинення воєнного конфлікту і стабілізації політичної ситуації, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у податковій, юридичній і регулятивній сферах.

Перспективи економічного розвитку підлягають серйозним ризикам падіння:

- ескалація конфлікту, яка може в подальшому налякати інвесторів і викликати падіння довіри споживачів, а також зруйнувати промисловий потенціал;
- світові зменшення цін на товари, що може негативно вплинути на умови торгівлі України;
- уповільнення реформ, яке може знову підвищити структурні дисбаланси та відкласти надання офіційної фінансової допомоги.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Станом на 31.12.2015р. активи Банку становлять 0,99 млрд. грн.

Станом на 31.12.2015р. розмір власного капіталу Банку становить 344,5 млн. грн., статутний капітал Банку складає 335,1 млн. грн.

### **3. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2015 року. При складанні цієї фінансової звітності були застосовані міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ). Подобиці застосування МСФЗ, та дати застосування нових та переглянутих стандартів указано у примітці 5.

Основою складання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності, міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фінансова звітність Банку ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципі нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зі ставності. Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі облікових даних, які Банк веде згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, та містить відповідні коригування й пере класифікації, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Банк робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначенні сум доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також на положеннях облікової політики, основні принципи якої викладено далі у примітці 4 цього фінансового звіту.

### **4. Принципи облікової політики**

**4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.** Фінансова звітність була складена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових активів в портфелі банку на продаж і фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які були оцінені за справедливою вартістю.

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

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

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами. Якщо остання ціна угоди не відображає поточної справедливої вартості інструменту (наприклад, розпродаж майна в рахунок погашення боргів), то вона коригується належним чином. Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує організація під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

*Первісна вартість* – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

*Витрати на проведення операції* – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

**4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.** Похідні фінансові інструменти та інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 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. Різниця між справедливою вартістю фінансових активів або фінансових зобов'язань та вартістю договору за операціями з акціонерами під час первісного визнання відображається у складі капіталу (прибуток або збиток). Сума визнаного прибутку/збитку за операціями з акціонерами включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

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

Для визначення справедливої вартості контрактів валютного СВОПу, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує метод оцінки на основі дисконтованих грошових потоків. Між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна угоди, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням методик оцінки, можуть виникати різниці. Ці різниці амортизуються лінійним методом протягом строку контракту валютного СВОПу.

**4.3. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.** Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями фінансових активів: кредити та заборгованість клієнтів; цінні папери, наявні для продажу та у портфелі до погашення; інші фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх 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 завжди 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 набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.



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

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

**4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.** Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**4.5. 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 та кредитів «овернайт», включено до коштів у інших банках. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на кореспондентських рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України.** Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

**Кошти в інших банках.** 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.

**4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.** Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, 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 заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю.

Первісна вартість кредитів являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективною ставки відсотка.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Реструктуризацією боргу вважається зміна поточних умов договору з боржником, що здійснюється у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку на підставі рішення Кредитного комітету Банку та згідно з внесеними за згодою сторін змінами до кредитного договору (внесення змін щодо продовження строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів, тощо) або шляхом укладання нового договору кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Якщо зміна умов договору відбувається внаслідок реструктуризації боргу, то у цьому разі переглядають планові грошові потоки та розраховують теперішню вартість грошових потоків за новими умовами за первинною ефективною ставкою та у разі, якщо зміна планових потоків відбувається на несуттєвих умовах, банк коригує балансову вартість на суму змін (шляхом коригування суми залишку дисконту/премії) із подальшою їх амортизацією з використанням первинної ЕСВ. Суттєві зміни умов договору за фінансовим активом, банк відображає в обліку, як погашення первісного та визнання нового фінансового активу за правилами первинного визнання

Реструктуризація боргу, що пов'язана зі зміною валюти кредиту розглядається не як зміна потоків грошових коштів, а як погашення одного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. В бухгалтерському обліку визнання нового фінансового інструмента здійснюється за правилами первинного визнання.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. 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.

**Збитки від знецінення кредитів та авансів.** Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

**4.7. Фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж.** Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які 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. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання (відображаються в обліку чк дисконт (премія). Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання



інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

**4.8. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).** До операцій РЕПО належать будь-які угоди продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням їх зворотного викупу (продажу), які фактично забезпечують контрагенту (банку) доходність кредитора та за економічним змістом є операціями залучення (розміщення) коштів під забезпечення цінними паперами. За типом операції РЕПО розподіляють на «пряме РЕПО» (операція надання грошових коштів під забезпечення цінними паперами) та «зворотне РЕПО» (операція залучення грошових коштів під забезпечення цінними паперами).

Грошові кошти, що залучаються під забезпечення цінних паперів відображається як отриманий кредит за правилами первинного визнання. Цінні папери, які надані в забезпечення операції РЕПО відображаються на рахунках позабалансового обліку як надана застава за справедливою вартістю (балансовою вартістю на дату укладання угоди) цінних паперів. У разі неповернення Банком коштів за операцією, цінні папери списуються з позабалансового обліку та одночасно визнається припинення визнання вартості цінних паперів у балансі з відображенням погашення фінансових зобов'язань Банку. При цьому право власності на цінні папери передається кредитору

Різниця між ціною купівлі (продажу) цінного папера і ціною його зворотного продажу (купівлі) відображається як процентний дохід (витрати) і нараховується протягом всього строку дії угоди «РЕПО» за методом ефективної ставки відсотка.

**4.9. Основні засоби.** Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно.

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за мінусом резерву на знецінення (за необхідності). Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна за відповідною балансовою вартістю. Незавершені капітальні вкладення в основні засоби не амортизуються до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

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. Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності).

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. 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, і збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку в сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж. Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Амортизація на незавершені капітальні вкладення в основні засоби не нараховується. Амортизація інших компонентів основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Транспортні засоби	14
Комп'ютерне та офісне обладнання	8

Касове обладнання, побутова техніка та інше	10
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	8

**Амортизація.** *Амортизація* – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом Голови Правління Банку. Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби. Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію. Суму нарахованої амортизації Банк відображає як збільшення адміністративних витрат.

**4.10. Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється відповідно до документів, на підставі яких виникає право користування або вважається рівним 10 рокам.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою). Такі активи перевіряються на зменшення корисності шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: щорічно, та кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Банк володіє ліцензією НБУ на ведення банківської діяльності та ліцензіями на права використання інтелектуальної власності. Ліцензія НБУ не має обмеження по терміну, тому строк корисного використання цієї ліцензії оцінюється як невизначений. Ліцензії на права використання інтелектуальної власності видано на термін від 5 до 10 років, який залежить від характеру послуг ліцензій. Ліцензії можуть бути продовжені в кінці цього терміну за невелику додаткову плату або безкоштовно. Тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не розподіляються на одиниці, що генерують грошовий потік.

**4.11. 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 рівними частинами протягом строку оренди.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

**4.12. Фінансова оренда – Банк як орендар.** Банк визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання у своєму балансі на дату виникнення такої оренди за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або, якщо вони нижчі за справедливу вартість, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Початкові прямі витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на фінансові витрати та зменшення непогашених зобов'язань з оренди. Фінансові витрати визнаються

протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку процента на залишок зобов'язань у кожному періоді.

Витрати, визначені як такі, що прямо відносяться до діяльності, здійснюваної орендарем в рамках фінансової оренди, включаються як частина суми, що визнається як актив за угодою оренди. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені.

**4.13. Похідні фінансові інструменти.** Похідні фінансові інструменти, що включають валютні СВОПи, обліковуються за справедливою вартістю.

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами на обмін сум, що дорівнюють змінам курсу обміну валют. Банк вважає, що взаємозалік кредитів з одним банком-партнером у різних валютах є, по суті, еквівалентом валютного свопу, і, відповідно, ці операції відображаються на нетто-основі як похідні фінансові інструменти, а не як заборгованість кредитних установ/перед кредитними установами.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються 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. Банк не застосовує облік хеджування.

**4.14. Залучені кошти.**

**Кошти банків.** Кошти банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, зобов'язання виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.

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

**Боргові цінні папери, емітовані банком.** Боргові цінні папери являють собою депозитні сертифікати емітовані банком,

Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються на рахунках 6 та 7 класів в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

**4.15. Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями** є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

**4.16. Субординований борг.** Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг первісно визнається за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання субординований борг відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за субординованим боргом визнаються на рахунках 6 та 7 класів протягом періоду дії зобов'язання.

**4.17. Податок 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. Податок на прибуток в 2015 році сплачувався банком по ставці 18 %. Витрати або кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають 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, яка має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

**4.18. Статутний 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.

**4.19. Визнання доходів та витрат.** Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. При визнанні процентних доходів за знеціненими фінансовими активами Банк здійснює коригування процентних доходів на суму різниці нарахованих процентів за номінальною ставкою, визначеною в договорі та розрахованою за ефективною ставкою відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу, при цьому суми здійснених коригувань обліковуються за додатковими аналітичними рахунками балансових рахунків нарахованих процентних доходів.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

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

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

**4.20. Переоцінка іноземної валюти.** Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2015 р., гривень	31 грудня 2014 р., гривень
1 долар США	24,000667	15,768556
1 євро	26,223129	19,232908
1 російський рубль	0,32931	0,30304
1 швейцарський франк	24,249241	15,990113
1 англійський фунт стерлінгів	35,53176	24,525514

**4.21. 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.

**4.22. Інформація за операційними сегментами.** Відповідно до концепції розвитку системи управлінського обліку в банку виділяються наступні сегменти бізнес-напрямків: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, послуги інкасації та інші сегменти та операції в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу. В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, якщо його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають даному критерію, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

**4.23. 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:

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 31.

**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 35.

**Справедлива вартість фінансових інструментів.** Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

**Збитки від знецінення кредитів та авансів.** Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відобразитися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву для понесеного збитку, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

## **5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Банк вперше застосував деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну консолідовану фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: виплати працівникам»**

Банк протягом звітного, 2015 року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності спирався на всі обов'язкові до застосування нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2015 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися і впливали на його фінансову звітність.

Банком вперше застосовано деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати. Банком не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: виплати працівникам»**

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеними виплатами організація брала до уваги внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо виплати пов'язані з наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості негативної (від'ємної) винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що, якщо сума виплат не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі виплати в якості зменшення вартості послуг в періоді, в якому послуги були надані, замість того, щоб відносити виплати на терміни надання послуг. Ця поправка набирає чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 р. або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Банку, оскільки Банк не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

**МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»**

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав. Роз'яснення відповідають методу для визначення умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав, у попередніх періодах. Банк не надавала ніяких винагород протягом 2015 року. Таким чином, дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

**МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"**

Поправка роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифікуються як зобов'язання (або активи), що виникли в результаті об'єднання бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IAS) 39 чи ні. Ця поправка не мала впливу на діяльність Банку.

**МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»**

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, використані керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж та валову маржу), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;
- Звірку активів сегмента із загальною сумою активів, також як і інформацію про зобов'язання по сегменту, потрібно розкривати тільки, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Банк не застосовував критерії агрегування з пункту 12 МСФЗ (IFRS) 8.

Банк розкриває інформацію по операційні сегменти у фінансовій звітності за звітний період, яка надається керівництву для цілей прийняття оперативних рішень.

**МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".**

Новий МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", що є обов'язковим до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, та замінить МСБО 39. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування. визнання та оцінки Основні особливості: фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від договірних характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом. При первісному визнанні всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю В подальшому фінансовий інструмент, якщо він є борговим, може оцінюватися за амортизованою вартістю якщо: а) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплати основної суми і відсотків. Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю. Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу або прибутків та збитків.

Застосування МСФЗ 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін.

**МСФЗ (SAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»**

Поправка застосовується ретроспективно і пояснює в МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може бути переоцінений з урахуванням спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідно до балансової вартості активу та пропорційно коригуванню валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Крім цього пояснюється що, накопичена амортизація - це різниця між валовою і балансовою вартістю активу. Ця поправка не вплинула на коригування з переоцінки, відображені Банком протягом поточного періоду.

**МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»**

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. Ця поправка не застосовується до Банку, оскільки Банк не має керуючої компанії.

**Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років**

Дані поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Вони включають;

**МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"**

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємство, а не тільки спільні підприємства;
- Це виключення зі сфери застосування застосовується тільки до обліку у фінансовій звітності самих угод про спільне підприємство.

Ця поправка не застосовується до Банку.

**МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСФЗ (IAS) 39. Стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості, вимоги поширюються як на фінансові, так і на не фінансові активи, охоплює усі сфери МСФЗ, де використовується справедлива вартість, за винятком: виплат на основі акцій, договорів оренди, чистої вартості реалізації для запасів та вартості використання для основних засобів. Стандарт визначає, що справедливою вартістю є ціна, яка б була отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. справедливої вартості. Стандарт не запровадив жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ і тому не вплинув на оцінку активів та зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

**МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»**

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 визначає відмінність між інвестиційним майном і майном, орендованим власником (тобто основними засобами). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція покупкою активу або об'єднанням бізнесу. У попередніх періодах при визначенні того, чи є операція придбанням активу або придбанням бізнесу Група керувалася МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40. Таким чином, дана поправка не вплинула на облікову політику Банку.

Наразі керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та вважає що їх вплив на результати діяльності



та фінансовий стан Банку буде несуттєвим.

### **Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності**

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

#### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Банк здійснив загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, що доступна в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

#### **(а) Класифікація і оцінка**

Банк не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

#### **(б) Облік хеджування**

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

#### **МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»**

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше наявні частки участі у спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»**

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (SAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»**

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (SAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (SAS) 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу". Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки діяльність Банку не пов'язана з сільським господарством.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»**

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні буде застосовуватися це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»**

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі,

наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

### **Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років**

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 Документ включає в себе наступні поправки:

#### **МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»**

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

#### **МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

##### *(i) Договори на обслуговування*

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

##### *(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності*

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

#### **МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»**

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

#### **МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»**

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»**

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і звіт та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»**

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовуються і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власним часткам участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

**6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Готівкові кошти	53 507	30 581
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12 492	29 578
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	5 468	9 829
інших країн	22	17
Резерв під знецінення готівкових коштів	(997)	(872)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>70 470</b>	<b>69 116</b>

Банк сформував резерв під можливе знецінення готівкових коштів, які знаходяться у відділеннях банку на території Донецька, у сумі 997 тисяч гривень.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2015 року:

**Таблиця 6.2**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву</b>	<b>Кореспондентські рахунки в інших банках</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	<b>12 492</b>	<b>5 468</b>	<b>17 960</b>
- Національний банк України	12 492	-	12 492
- рейтинг Ва3	-	22	22
- без рейтингу	-	5 446	5 446
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі</b>	<b>12 492</b>	<b>5 468</b>	<b>17 960</b>

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2014 року:

**Таблиця 6.3**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкового резерву</b>	<b>Кореспондентські рахунки в інших банках</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	<b>29 578</b>	<b>9 829</b>	<b>39 407</b>
- Національний банк України	29 578	-	29 578
- рейтинг Ва3	-	17	17
- без рейтингу	-	9 812	9 812
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням грошових коштів у касі</b>	<b>29 578</b>	<b>9 829</b>	<b>39 407</b>

Кошти, розміщені в банках без рейтингу, розміщені в українських банках I-ї, II-ї та IV-ї груп згідно класифікації Національного банку України на 2015 рік.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 32. Інформацію про розрахункову

справедливу вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів подано у Примітці 33. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

## 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	20 190
Кредити, надані іншим банкам:	16 808	30 000
Короткострокові	16 808	30 000
Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	25 960	9 319
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(826)	-
<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>41 942</b>	<b>59 509</b>

Станом на 31 грудня 2015 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 25 960 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. Також, до складу коштів в інших банках включено короткостроковий кредит у сумі 16 808 тисяч гривень, що наданий терміном до одного місяця, та під який сформовано резерв у сумі 826 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 9 319 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. Також, до складу коштів в інших банках включено короткостроковий кредит у сумі 30 000 тисяч гривень, що наданий терміном до одного місяця та кредит за угодою РЕПО на суму 20 190 тисяч гривень.

Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2015 року:

Таблиця 7.2

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Гарантійні депозити, розміщені в інших банках</b>	<b>Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	25 960	16 808	42 768
- Без рейтингу	25 960	16 808	42 768
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(826)	(826)
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>25 960</b>	<b>15 982</b>	<b>41 942</b>

Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2014 року:

Таблиця 7.3

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Гарантійні депозити, розміщені в інших банках</b>	<b>Договори купівлі і зворотного продажу</b>	<b>Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>	9 319	20 190	30 000	59 509
- Без рейтингу	9 319	20 190	30 000	59 509

	Гарантійні депозити, розміщені в інших банках	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення не більше трьох місяців	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>9 319</b>	<b>20 190</b>	<b>30 000</b>	<b>59 509</b>

Кошти, розміщені в банках без рейтингу, розміщені в українських банках I-ї, II-ї та IV-ї груп згідно класифікації Національного банку України на 2015 рік.

Аналіз коштів в інших банках за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформацію про розрахункову справедливу вартість коштів в інших банках подано у Примітці 33.

Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення коштів в інших банках відбулися такі зміни:

Таблиця 7.4

	Звітний період		Попередній період	
	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 січня 2015р.</b>	-	-	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(826)	-	-	-
<b>Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 січня 2016р.</b>	<b>(826)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Кредити, що надані юридичним особам	546 350	364 575
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	10 681	6 651
Іпотечні кредити фізичних осіб	4 454	3 687
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	29 890	29 791
Резерв під знецінення кредитів	(44 955)	(26 726)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>546 420</b>	<b>377 978</b>

На 31 грудня 2015 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 486 245 тисяч гривень, або 82% від загальної суми кредитного портфелю. Найбільшу частину кредитного портфелю, складають кредити надані юридичним особам 546 350 тисяч гривень або 92% від загальної суми наданих кредитів.

Банк на має в забезпеченні кредитів цінних паперів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

На 31 грудня 2014 року сукупна сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 351 796 тисяч гривень, або 93% від загальної суми кредитного портфелю. Найбільшу частину кредитного портфелю, складають кредити надані юридичним особам 364 575 тисяч гривень або 90% від загальної суми наданих кредитів.

Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

**Таблиця 8.2**

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015р.</b>	<b>(23 448)</b>	<b>(997)</b>	<b>(741)</b>	<b>(1 540)</b>	-	<b>(26 726)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 774)	(6 145)	(176)	(1 134)		<b>(18 229)</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015р</b>	<b>(34 222)</b>	<b>(7 142)</b>	<b>(917)</b>	<b>(2 674)</b>		<b>(44 955)</b>

Станом на 31 грудня 2015 року Банком було сформовано резерву на суму 44 955 тисяч гривень. Найбільшу питому вагу займають резерви, сформовані під кредити, що надані юридичним особам 76 % або 34 222 тисячі гривень.



Протягом 2014 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

**Таблиця 8.3**

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити фізичним особам – інші	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014р.</b>	<b>(2 263)</b>	-	-	-	-	<b>(2 263)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(32 930)	(997)	(741)	(1 540)		<b>(36 208)</b>
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	11 745	-	-	-		<b>11 745</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>(23 448)</b>	<b>(997)</b>	<b>(741)</b>	<b>(1 540)</b>	-	<b>(26 726)</b>

Станом на 31 грудня 2014 року Банком було сформовано резерву на суму 26 726 тисяч гривень. Найбільшу питому вагу займають резерви сформовані під кредити, що надані юридичним особам 88 % або 23 448 тисяч гривень. Також протягом року відбулося списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву на суму 11 745 тисяч гривень.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

**Таблиця 8.4**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>		<b>31 грудня 2014</b>	
	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	144 923	24%	90 980	22%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	17 376	3%	19 396	5%
Фізичні особи	34 345	6%	33 478	8%
Металургійне виробництво	116 177	20%	93 730	23%
Виробництво електричного устаткування	60 617	10%	39 825	10%
Виробництво інших транспортних засобів	3 519	1%	-	-
Виробництво гумових і пластмасових виробів	69 809	12%	56 335	14%
Операції з нерухомим майном	82 922	14%	69 515	17%
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	39 128	6%	-	-
Інші	22 559	4%	1 445	1%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>591 375</b>	<b>100%</b>	<b>404 704</b>	<b>100%</b>

Найбільша концентрація кредитного портфелю в галузі торгівлі; ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, металургійному виробництві і виробництві електричного устаткування.

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

**Таблиця 8.5**

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Всього
Незабезпечені кредити	198 092	-	-	4 942	<b>203 034</b>
<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>348 258</b>	<b>10 681</b>	<b>4 454</b>	<b>24 948</b>	<b>388 341</b>
грошовими коштами	114 167	-	-	1 398	<b>115 565</b>
нерухомим майном	92 451	10 681	4 454	19 834	<b>127 420</b>
у т. ч. житлового призначення	31 306	-	4 385	19 834	<b>55 525</b>
іншими активами	141 640	-	-	3 716	<b>145 356</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>546 350</b>	<b>10 681</b>	<b>4 454</b>	<b>29 890</b>	<b>591 375</b>

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

**Таблиця 8.6**

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Всього
Незабезпечені кредити	112 156	-	784	2 766	<b>115 706</b>
<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>252 419</b>	<b>6 651</b>	<b>2 903</b>	<b>27 025</b>	<b>288 998</b>
грошовими коштами	74 909	-	-	4 471	<b>79 380</b>
нерухомим майном	3 813	6 651	2 903	21 846	<b>35 213</b>
у т. ч. житлового призначення	-	-	2 621	20 953	<b>23 574</b>
іншими активами	173 697	-	-	708	<b>174 405</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>364 575</b>	<b>6 651</b>	<b>3 687</b>	<b>29 791</b>	<b>404 704</b>

До складу незабезпечених кредитів входять переважно кредити, забезпечені корпоративними та особистими гарантіями.

Інші активи включають переважно дебіторську заборгованість за торговими контрактами, товари в обороті та автомобілі. Статті в таблиці вище показані за балансовою вартістю кредитів або

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

**Таблиця 8.7**

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та не знецінені:	542 125	-	3 537	28 032	<b>573 694</b>
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	471 971	-	-	-	<b>471 971</b>
кредити малим компаніям	70 154	-	-	-	<b>70 154</b>
інші кредити фізичним особам	-	-	3 537	28 032	<b>31 569</b>
Прострочені, але не знецінені	353	-	-	131	<b>484</b>
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	45	<b>45</b>
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	353	-	-	86	<b>439</b>
Знецінені кредити, які онецінені на індивідуальній основі	3 872	10 681	917	1 727	<b>17 197</b>
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	3 872	-	-	-	<b>3 872</b>
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	10 681	-	797	<b>11 478</b>
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	609	<b>609</b>
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	917	321	<b>1 238</b>
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	546 350	10 681	4 454	29 890	<b>591 375</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(34 222)	(7 142)	(917)	(2 674)	<b>(44 955)</b>
Усього кредитів за мінусом резервів	<b>512 128</b>	<b>3 539</b>	<b>3 537</b>	<b>27 216</b>	<b>546 420</b>

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

Таблиця 8.8

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та не знецінені:	308 638	6 651	2 983	28 898	<b>347 170</b>
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	300 283	-	-	-	<b>300 283</b>
кредити малим компаніям	8 355	6 651	-	-	<b>15 006</b>
інші кредити фізичним особам	-	-	2 983	28 898	<b>31 881</b>
Прострочені, але не знецінені	55 937	-	704	893	<b>57 534</b>
із затримкою платежу до 31 дня	55 937	-	-	893	<b>56 830</b>
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	704	-	<b>704</b>
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	364 575	6 651	3 687	29 791	<b>404 704</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(23 448)	(997)	(741)	(1 540)	<b>(26 726)</b>
Усього кредитів за мінусом резервів	<b>341 127</b>	<b>5 654</b>	<b>2 946</b>	<b>28 251</b>	<b>377 978</b>

Банк застосовує методологію резервування відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та внутрішнього Положення про формування та використання резервів під можливі збитки від активних операцій згідно міжнародних стандартів фінансової звітності в ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до кінця звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус понад 90 днів. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені. З наведеного вище аналізу видно, що портфель банку станом на 31 грудня 2014 року має високу кредитну якість.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

**Таблиця 8.9**

*У тисячах гривень*

	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
Кредити, що надані юридичним особам	546 350	348 358	197 992
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	10 681	16 794	(6 113)
Іпотечні кредити фізичних осіб	4 454	9 562	(5 108)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	29 890	45 555	(15 665)
<b>Усього кредитів</b>	<b>591 375</b>	<b>420 269</b>	<b>171 106</b>

---

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

**Таблиця 8.10**

*У тисячах гривень*

	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
Кредити, що надані юридичним особам	364 575	223 939	140 636
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	6 651	4 994	1 657
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 687	6 255	(2 568)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	29 791	51 333	(21 542)
<b>Усього кредитів</b>	<b>404 704</b>	<b>286 521</b>	<b>118 183</b>

---

Справедлива вартість нерухомості була визначена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні об'єкти, відкоригованих, у відповідних випадках, на відмінності у розташуванні, якості та інші відповідні характеристики. Справедлива вартість інших активів була визначена керівництвом Банку на підставі стану активів, прийнятих у вигляді забезпечення.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість застави складає 71,07% від вартості кредитного портфелю та дорівнює 420 269 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року вартість застави складає 70,7% від вартості кредитного портфелю та дорівнює 286 521 тисяч гривень.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 32. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

**9. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

**Таблиця 9.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Боргові цінні папери:	225 670	115 090
державні облігації	49 661	115 090
депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	176 009	-
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>225 670</b>	<b>115 090</b>

Станом на 31 грудня 2015 року портфель інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу Банку, складався з облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які в повному обсязі склалися з цінних паперів номінованих в іноземній валюті (долар США) та депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, номінованих в національній валюті.

Станом на 31 грудня 2014 року портфель інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу Банку, складався з облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які в повному обсязі склалися з цінних паперів номінованих в іноземній валюті (долар США).

Протягом звітного року Банк не здійснював перекласифікації цінних паперів на продаж.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

**Таблиця 9.2**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Державні облігації</b>	<b>Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України</b>	<b>Усього</b>
Непрострочені та не знецінені:	49 661	176 009	<b>225 670</b>
державні установи та підприємства	49 661	176 009	<b>225 670</b>
<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж</b>	<b>49 661</b>	<b>176 009</b>	<b>225 670</b>

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

**Таблиця 9.3**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Державні облігації</b>	<b>Облігації підприємств</b>	<b>Усього</b>
Непрострочені та не знецінені:	115 090	-	<b>115 090</b>
державні установи та підприємства	115 090	-	<b>115 090</b>
<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж</b>	<b>115 090</b>	<b>-</b>	<b>115 090</b>

Станом на 31 грудня 2015 року Банком не було встановлено жодного факту, що вказував би на знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж.

Аналіз процентних ставок цінних паперів на продаж наданий в Примітці 29.

За станом на 31 грудня 2015 року в портфелі Банку цінних паперів на продаж відсутні цінні папери, які б були передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

## 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1

<i>У тисячах гривень</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 31.12.2013:</b>	<b>33 242</b>	<b>15 606</b>	<b>7 980</b>	<b>737</b>	<b>5 629</b>	<b>2 214</b>	<b>7 925</b>	<b>73 333</b>
Первісна (переоцінена) вартість	34 565	17 109	8 371	742	8 034	2 214	8 380	79 415
Знос на кінець звітного періоду	(1 323)	(1 503)	(391)	(5)	(2 405)	-	(455)	(6 082)
Надходження	8 905	-	1 663	546	5 088	20 932	942	<b>38 076</b>
Переведення з незавершених капітальних вкладень	69	2 960	-	-	728	(12 626)	8 869	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	689	-	39	116	669	-	3 406	<b>4 919</b>
Вибуття, в т.ч.	(61)	(3 273)	(48)	-	-	-	(110)	<b>(3 492)</b>
Амортизаційні відрахування	(4 802)	(1 208)	(1 173)	(88)	(5 851)	-	(3 878)	<b>(17 000)</b>
Зменшення корисності	(3 330)	-	(1 411)	(239)	(38)	-	-	<b>(5 018)</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.2014:</b>	<b>34 712</b>	<b>14 085</b>	<b>7 050</b>	<b>1 072</b>	<b>6 225</b>	<b>10 520</b>	<b>17 154</b>	<b>90 818</b>
Первісна (переоцінена) вартість	44 160	16 467	10 012	1 405	12 947	10 520	21 360	116 871
Знос на кінець звітного періоду	(9 448)	(2 382)	(2 962)	(333)	(6 722)	-	(4 206)	(26 053)
Надходження	1 032	-	175	178	1 720	2 114	1 393	<b>6 612</b>
Переведення з незавершених капітальних вкладень	3 261	-	8	-	-	(11 287)	8 018	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	840	-	18	90	24	-	4 406	<b>5 378</b>
Вибуття, в т.ч.	(117)	-	-	-	-	-	(94)	<b>(211)</b>
Амортизаційні								

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

відрахування	(5 209)	(1 127)	(1 031)	(98)	(4 603)	-	(1 958)	<b>(14 026)</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.2015:</b>	<b>34 519</b>	<b>12 958</b>	<b>6 220</b>	<b>1 242</b>	<b>3 366</b>	<b>1 347</b>	<b>28 919</b>	<b>88 571</b>
Первісна (переоцінена) вартість	49 127	16 468	10 214	1 673	12 712	1 347	33 687	125 228
Знос на кінець звітного періоду	(14 608)	(3 510)	(3 994)	(431)	(9 346)	-	(4 768)	(36 657)

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 11 409 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року в складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 5 622 тис. грн. Ця сума сформована Іншими необоротними матеріальними активами, з них: 479 тисяч гривень – Машини та обладнання, 2 214 тисяч гривень – Інструменти, прилади, інвентар, меблі, 183 тисяч гривень – Інші та Нематеріальними активами (авторські права) у сумі 2 746 тисяч гривень. Також, станом на 31 грудня 2014 Банк визнав зменшення корисності в сумі 5 018 тисяч гривень, по основним засобам, які знаходяться у відділеннях банку на території Донецька.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності
- створені нематеріальні активи
- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі

Незавершені інвестиції в активи включають капітальні вкладення в нематеріальні активи та автомобіль інкасаторський.



**11. Інші фінансові активи**

**Таблиця 11.1**

*У тисячах гривень*

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26	3
Інші фінансові активи	2 403	410
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(259)	(69)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 170</b>	<b>344</b>

Станом на 31 грудня 2015 року інші фінансові активи складаються з таких компонентів:

**Таблиця 11.2**

*У тисячах українських гривень*

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Інші фінансові активи, в т.ч.	2 403	410
розрахунки за переказами	2 041	-
нараховані доходи	131	156
прострочені нараховані доходи	231	102
банки	-	152

Нижче подано аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

**Таблиця 11.3**

*У тисячах гривень*

	<b>Інші фінансові активи</b>	<b>Усього</b>
Залишок за станом на початок періоду	<b>(69)</b>	<b>(69)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(190)	(190)
Залишок за станом на кінець періоду	<b>(259)</b>	<b>(259)</b>

Станом на 31.12.2015 було сформовано 259 тисяч гривень резервів під знецінення інших фінансових активів.

Далі подано аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2015:

**Таблиця 11.4**

*У тисячах гривень*

	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	<b>Усього</b>
Непрострочена та не знецінена заборгованість:			
Малі компанії	26	2 170	<b>2 196</b>
Прострочена, але не знецінена:	-	233	<b>233</b>
із затримкою платежу до 31 дня	-	22	<b>22</b>
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	12	<b>12</b>

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	26	<b>26</b>
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	139	<b>139</b>
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		34	<b>34</b>
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26	2 403	<b>2 429</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(259)	<b>(259)</b>
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	<b>26</b>	<b>2 144</b>	<b>2 170</b>

Далі подано аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2014:

**Таблиця 11.5**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	<b>Усього</b>
Непрострочена та не знецінена заборгованість:			
Малі компанії	3	308	<b>311</b>
Прострочена, але не знецінена:	-	102	<b>102</b>
із затримкою платежу до 31 дня	-	65	<b>65</b>
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	10	<b>10</b>
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	2	<b>2</b>
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	25	<b>25</b>
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	3	410	<b>413</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(69)	<b>(69)</b>
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	<b>3</b>	<b>341</b>	<b>344</b>

**12. Інші активи**

**Таблиця 12.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Дебіторська заборгованість з придбання активів в т.ч.:	<b>7 281</b>	<b>2 308</b>
– товарно-матеріальних цінностей	578	35
– основних засобів	4 241	1 103
– нематеріальних активів	2 462	1 170
Передоплата за послуги	<b>2 120</b>	<b>126</b>
Витрати майбутніх періодів	<b>5 691</b>	<b>3 532</b>
Інші активи	<b>120</b>	<b>208</b>
Резерв під інші активи	<b>(1 793)</b>	<b>(38)</b>
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>13 419</b>	<b>6 136</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року витрати майбутніх періодів цієї примітки складаються з таких компонентів:

**Таблиця 12.2**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Витрати майбутніх періодів, в т.ч.:	5 691	3 532
платежі за договорами оперативного лізингу	534	532
технічна підтримка необоротних активів	4 863	2 820
членські внески	53	20
страхування	32	-
Комісія по контргарантії	33	-
інше	176	160

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року інші активи цієї примітки на 99% складаються з вартості матеріальних цінностей, які знаходяться в підзвіті працівників банку.

Резерв під інші активи цієї примітки відображає суму сформованих резервів для відшкодування втрат від інших активів, а саме: від дебіторської заборгованості за господарською діяльністю Банку. Резерв під знецінення інших фінансових активів відображений у Примітці 16.

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік:

**Таблиця 12.3**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Дебіторська заборгованість з придбання активів</b>	<b>Передоплата за послуги</b>	<b>Інші активи</b>
Залишок за станом на початок періоду	<b>(30)</b>	<b>(8)</b>	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 710)	(45)	-
Залишок за станом на кінець періоду	<b>(1 740)</b>	<b>(53)</b>	-

Далі подано аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік:

**Таблиця 12.4**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Дебіторська заборгованість з придбання активів</b>	<b>Передоплата за послуги</b>	<b>Інші активи</b>
Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30)	(8)	-
Залишок за станом на кінець періоду	<b>(30)</b>	<b>(8)</b>	-

### **13. Кошти клієнтів**

**Таблиця 13.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>16 181</b>	<b>15 809</b>
Поточні рахунки	49	9
Строкові кошти	16 132	15 800
<b>Інші юридичні особи</b>	<b>353 155</b>	<b>163 982</b>
Поточні рахунки	96 433	57 691
Строкові кошти	256 722	106 291
<b>Фізичні особи:</b>	<b>142 737</b>	<b>105 515</b>
Поточні рахунки	53 360	33 314
Строкові кошти	89 377	72 201
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>512 073</b>	<b>285 306</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

**Таблиця 13.2**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>		<b>31 грудня 2014</b>	
	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>
Транспорт	1 550	0%	164	0%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 219	0%	4 515	2%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	28 175	6%	6 747	2%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	67	0%	761	0%
Управління фондами, страхування, надання фінансових послуг та ін.	149 049	29%	33 573	12%
Виробництво електричного устаткування	16 082	3%	15 803	6%
Діяльність охоронних служб та проведення розслідувань	76 774	15%	77 131	27%
Охорона здоров'я	9 505	2%	8 439	3%
Будівництво	11 804	2%	2	0%
Виробництво іншої неметалевої продукції	45 721	9%	5	0%
Фізичні особи	142 737	28%	106 204	37%

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

Інші	29 390	6%	31 962	11%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>512 073</b>	<b>100%</b>	<b>285 306</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 грудня 2015 кошти клієнтів у сумі 288 515 тисяч гривень, або 56% від загального обсягу коштів клієнтів, являли собою кошти десяти найбільших клієнтів Банку. Також, станом на 31 грудня 2015 року 25 % коштів клієнтів, або 128 764 тисячі гривень, виступали в ролі забезпечення під надані кредити.

Станом на 31 грудня 2014 кошти клієнтів у сумі 158 869 тисяч гривень, або 56% від загального обсягу коштів клієнтів, являли собою кошти десяти найбільших клієнтів Банку. Також, станом на 31 грудня 2014 року 29 % коштів клієнтів, або 82 759 тисяч гривень, виступали в ролі забезпечення під надані кредити.

Загальна сума коштів залучених від клієнтів станом на 31 грудня 2015 року, включає в себе 2 968 тисяч гривень нарахованих але не сплачених витрат.

Загальна сума коштів залучених від клієнтів станом на 31 грудня 2014 року, включає в себе 2 283 тисяч гривень нарахованих але не сплачених витрат.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 33. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

#### **14. Інші залучені кошти**

**Таблиця 14.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	83
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>83</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 термін дії договору фінансового лізингу транспортних засобів, укладеного з ТОВ «ВІЕБІ ЛІЗИНГ» закінчився.

Транспортні засоби у кількості 2 штук прийнято на баланс Банку.

У зв'язку з вищезазначеним, інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньою вартістю не складається.

#### **15. Резерви за зобов'язаннями**

Нижче подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік:

**Таблиця 15.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Інші</b>	<b>Усього</b>
Залишок на початок періоду	172	172
Формування та/або збільшення резерву	3 192	3 192
Залишок на кінець періоду	<b>3 364</b>	<b>3 364</b>

Станом на 31 грудня 2015 сформовано 3 364 тисячі гривень резервів під зобов'язання. З них 2 114 тисяч гривень під гарантії, що надані клієнтам та 1 250 тисяч гривень під інші зобов'язання з кредитування.

Далі подано інформацію щодо зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік.

**Таблиця 15.2**

*У тисячах гривень*

	<b>Інші</b>	<b>Усього</b>
Залишок на початок періоду	-	-
Формування та/або збільшення резерву	172	172
Залишок на кінець періоду	<b>172</b>	<b>172</b>

### **16. Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

**Таблиця 16.1**

*У тисячах гривень*

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 784	-
Кредиторська заборгованість за операціями з інкасації	882	760
Інша кредиторська заборгованість	1 363	706
Інші фінансові зобов'язання	822	865
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>4 851</b>	<b>2 331</b>

Станом на 31 грудня 2015 року інша кредиторська заборгованість складається з таких компонентів:

**Таблиця 16.2**

*У тисячах гривень*

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<i>Інша кредиторська заборгованість, в т.ч.:</i>	1 363	706
кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	4	24
кредиторська заборгованість за прийняті платежі	2	12
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 294	670
кредитові суми до з'ясування	63	-

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 33. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 29.

## 17. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

**Таблиця 17.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	818	384
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	257	206
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	31	-
Нарахування резерву під невикористані відпустки	2 831	2 787
Кредиторська заборгованість з придбання активів	159	207
Доходи майбутніх періодів	437	92
Інша заборгованість	-	6
<b>Усього</b>	<b>4 533</b>	<b>3 682</b>

## 18. Субординований борг

**Таблиця 18.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Валюта</b>	<b>Термін погашення</b>	<b>Процентна ставка</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Ай.Ді.Пі Кепітал ЛТД (IDP CAPITAL LTD)	Долар США	15.01.2021	4 %	120 004	78 843

Субординований борг розміщено у вигляді депозиту у сумі 5 мільйонів доларів США строком на 7 років та не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років. Сплата нарахованих відсотків відбувається щоквартально. Перше погашення суми основного боргу у січні 2019 року у сумі 3 мільйони доларів США, наступні - у січні 2020 року та січні 2021 року у сумі по 1 мільйону доларів США.

## 19. Статутний капітал

**Таблиця 19.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кількість акцій, у тисячах</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Номінальна вартість</b>
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>13 406</b>	<b>13 406</b>	<b>335 146</b>
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>13 406</b>	<b>13 406</b>	<b>335 146</b>
<b>Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2015 р.</b>	<b>13 406</b>	<b>13 406</b>	<b>335 146</b>

Загальна кількість випущених акцій складає 13 405 820 акцій номінальною вартістю 25 гривень за акцію. Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожною простою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав:

- брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному Статутом та законодавством України;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку - дивіденди;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в порядку встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку;

- розпоряджатися належними їм акціями у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- укласти договір між собою, яким покласти на себе додаткові обов'язки щодо порядку управління Банком та передбачити взаємні права та обов'язки, відповідальність за його недотримання;
- отримати частку вартості майна Банку, пропорційну вартості належних їм акцій, у разі ліквідації Банку, після розрахунку з кредиторами. Акціонери Банку можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України.
- в процесі приватного розміщення акцій, акціонери користуються переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах Банку, крім проведення кумулятивного голосування.

Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

## 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Залишок на початок року	<b>2 289</b>	<b>(356)</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	<b>(3 414)</b>	<b>3 187</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості	(3 414)	3 187
Податок на прибуток, пов'язаний із:	<b>614</b>	<b>(542)</b>
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	614	(542)
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(511)</b>	<b>2 289</b>



**21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Банк не має чітко визначеного робочого циклу і не розкриває окремо короткострокові та довгострокові активи та зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання в звіті про фінансовий стан розкриті в порядку їх ліквідності. Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх погашення станом наведено нижче:

**Таблиця 21.1**

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2015			31 грудня 2014		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	70 470	-	<b>70 470</b>	69 116	-	<b>69 116</b>
Кошти в інших банках	7	41 942	-	41 942	59 509	-	<b>59 509</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	8	518 901	27 519	<b>546 420</b>	341 062	36 916	<b>377 978</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	225 670	-	<b>225 670</b>	115 090	-	<b>115 090</b>
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		323	-	<b>323</b>	-	-	-
Відстрочений податковий актив		292	-	<b>292</b>	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	200	88 371	<b>88 571</b>	3 364	87 454	<b>90 818</b>
Інші фінансові активи	11	2 170	-	<b>2 170</b>	344	-	<b>344</b>
Інші активи	12	13 419	-	<b>13 419</b>	5 176	960	<b>6 136</b>
<b>Усього активів</b>		<b>873 387</b>	<b>115 890</b>	<b>989 277</b>	<b>593 661</b>	<b>125 330</b>	<b>718 991</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти клієнтів	13	511 761	312	<b>512 073</b>	282 185	3 121	<b>285 306</b>
Інші залучені кошти	14	-	-	-	83	-	<b>83</b>
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	993	-	<b>993</b>
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	1 335	-	<b>1 335</b>
Резерви за зобов'язаннями		3 299	65	<b>3 364</b>	15	157	<b>172</b>
Інші фінансові зобов'язання	16	4 850	1	<b>4 851</b>	2 331	-	<b>2 331</b>
Інші зобов'язання	17	4 533	-	<b>4 533</b>	3 680	2	<b>3 682</b>
Субординований борг		-	120 004	<b>120 004</b>	-	78 843	<b>78 843</b>
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>524 443</b>	<b>120 382</b>	<b>644 825</b>	<b>290 622</b>	<b>82 123</b>	<b>372 745</b>

## 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	84 879	65 810
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	18 100	12 562
Кошти в інших банках	8 672	2 006
Кореспондентські рахунки в інших банках	629	548
Кошти в НБУ	-	49
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>112 280</b>	<b>80 975</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(20 357)	(8 803)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(33)
Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України	-	(3 997)
Строкові кошти фізичних осіб	(11 697)	(9 384)
Строкові кошти інших банків	(43)	(1 335)
Субординований борг	(4 370)	(2 367)
Поточні рахунки	(4 163)	(1 653)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(13)	(83)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(40 643)</b>	<b>(27 655)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>71 637</b>	<b>53 320</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

## 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	11 032	2 102
Інкасація	30 452	20 527
Інші	620	882
Гарантії надані	637	624
Операції на валютному ринку	1 353	2 258
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>44 094</b>	<b>26 393</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(2 494)	(989)
Операції з цінними паперами	(30)	(33)
Комісійні витрати на контргарантії	(111)	-
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 635)</b>	<b>(1 022)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>41 459</b>	<b>25 371</b>

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

#### 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1

<i>У тисячах гривень</i>		<b>2014 рік</b>
Дохід від вибуття основних засобів	25	-
Дохід від інформаційно-консультаційних послуг	38	-
Штрафи, пені, що отримані банком	376	107
Дохід від суборенди	102	210
Безповоротна фінансова допомога	-	2 798
Відшкодування збитків і нестач	255	61
Компенсація виплат мобілізованим співробітникам	198	-
Доходи за угодами зі страховими компаніями	208	-
Інші	68	132
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>1 270</b>	<b>3 308</b>

Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 35.

#### 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Витрати на утримання персоналу		(61 641)	(76 640)
Амортизація основних засобів	10	(12 068)	(13 122)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(1 958)	(3 878)
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	(5 018)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(19 410)	(12 525)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(807)	(929)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(21 686)	(19 574)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(5 612)	(2 177)
Професійні послуги		(682)	(2 010)
Витрати на маркетинг та рекламу		(1 613)	(1 231)
Витрати із страхування		(10 741)	(465)
Сплата інших податків і зборів, крім податку на прибуток		(4)	(1 385)
Витрати на охорону		(6 660)	(4 111)
Витрати на відрядження		(839)	(670)
Господарські витрати		(2 207)	(477)
Інші		(3 849)	(1 957)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(149 777)</b>	<b>(146 169)</b>

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

## 26. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі фінансового результату, складаються з таких компонентів:

**Таблиця 26.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015рік</b>	<b>2014рік</b>
Поточний податок на прибуток	(950)	(1 527)
Зміна відстроченого податку на прибуток	1 012	(909)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>62</b>	<b>(2 436)</b>

Протягом 2014 та 2015 років базова (основна) ставка податку на прибуток становила 18 відсотків.

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) наведено нижче:

**Таблиця 26.2**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Прибуток до оподаткування	945	10 164
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(170)	(1 829)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	(802)	(57)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	423	287
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч. :	(401)	-
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	72
<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(950)</b>	<b>(1 527)</b>

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

Нижче наведені відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць за 2015 рік:

**Таблиця 26.3**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на 1 січня 2015</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані у власному капіталі</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2015</b>
Основні засоби	(728)	1 610	-	882
Резерви під знецінення активів	(867)	65	-	(802)
Переоцінка активів	(502)	-	615	113
Нараховані доходи (витрати)	502	(403)	-	99
Цінні папери	260	(260)	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(1 335)</b>	<b>1 012</b>	<b>615</b>	<b>292</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	260	720	112	1 092
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 595)	292	503	(800)

Нижче наведені відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць за 2014 рік:

**Таблиця 26.4**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на 1 січня 2014</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані у власному капіталі</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2014</b>
Основні засоби	(342)	(386)	-	(728)
Резерви під знецінення активів	(62)	(805)	-	(867)
Переоцінка активів	40	-	(542)	(502)
Нараховані доходи (витрати)	381	121	-	502
Цінні папери	99	161	-	260
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>116</b>	<b>(909)</b>	<b>(542)</b>	<b>(1 335)</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	520	282	(542)	260
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(404)	(1 191)	-	(1 595)

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

Нижче наведено чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію:

**Таблиця 27.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015рік</b>	<b>2014 рік</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 007	7 728
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		<b>1 007</b>	<b>7 728</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	13 406	13 406
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.		<b>0,08</b>	<b>0,58</b>
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.		-	-

Нижче наведено розрахунок прибутку , що належить власникам простих акцій:

**Таблиця 27.2**

<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>2015рік</b>	<b>2014 рік</b>
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		<b>1 007</b>	<b>7 728</b>
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		<b>1 007</b>	<b>7 728</b>
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1 007	7 728
Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		-	-
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1 007	7 728

## 28. Операційні сегменти

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

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

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

Проценти нараховуються по сегментах із застосуванням ставки за внутрішніми позиками/розміщенням.

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами на 31 грудня 2015:

**Таблиця 28.1**

*У тисячах гривень*

	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>		<b>81 584</b>	<b>14 059</b>	<b>27 495</b>	<b>34 979</b>	<b>597</b>	<b>158 714</b>
Процентні доходи	22	76 367	8 506	27 402	-	5	<b>112 280</b>
Комісійні доходи	23	3 561	5 488	93	34 943	9	<b>44 094</b>
Інші операційні доходи та доходи/(витрати) під час первісного визнання		1 656	65	-	36	583	<b>2 340</b>
<b>Усього доходів сегментів</b>		<b>81 584</b>	<b>14 059</b>	<b>27 495</b>	<b>34 979</b>	<b>597</b>	<b>158 714</b>
Процентні витрати	22	(20 960)	(15 271)	(42)	-	(4 370)	<b>(40 643)</b>
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(16 919)	(1 310)	(826)	-	-	<b>(19 055)</b>
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	11, 12	-	-	-	-	(1 945)	<b>(1 945)</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що		-	-	1 522	-	-	<b>1 522</b>

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток							
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	3 170	-	-	<b>3 170</b>
Результат від операцій з іноземною валютою		-	-	5 982	-	-	<b>5 982</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		-	-	48 804	-	-	<b>48 804</b>
Комісійні витрати	23	-	(1 909)	(224)	(496)	(6)	<b>(2 635)</b>
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	(2 869)	(323)	-	-	-	<b>(3 192)</b>
Адміністративні та інші операційні витрати та витрати на податок на прибуток	25 26	(4 467)	(15 006)	(3 601)	(26 905)	(99 736)	<b>(149 715)</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>		<b>36 369</b>	<b>(19 760)</b>	<b>82 280</b>	<b>7 578</b>	<b>(105 460)</b>	<b>1 007</b>

Нижче наведено розподіл доходів та витрат за операційними сегментами на 31 грудня 2014:

**Таблиця 28.2**

У тисячах гривень	Прим.	Найменування операційних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>		<b>62 241</b>	<b>10 091</b>	<b>15 233</b>	<b>20 528</b>	<b>3 370</b>	<b>111 463</b>
Процентні доходи	22	57 605	8 205	15 165	-	-	<b>80 975</b>
Комісійні доходи	23	3 988	1 763	68	20 528	46	<b>26 393</b>
Інші операційні доходи та доходи/(витрати) під час первісного визнання		648	123	-	-	3 324	<b>4 095</b>
<b>Усього доходів сегментів</b>		<b>62 241</b>	<b>10 091</b>	<b>15 233</b>	<b>20 528</b>	<b>3 370</b>	<b>111 463</b>
Процентні витрати	22	(9 289)	(10 122)	(5 794)	(11)	(2 439)	<b>(27 655)</b>
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(32 070)	(2 280)	-	-	-	<b>(34 350)</b>
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	11 12	-	-	-	-	(1 374)	<b>(1 374)</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	25 078	-	-	<b>25 078</b>



**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(451)	-	-	(451)	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	17 422	-	-	17 422	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	67 394	-	-	67 394	
Комісійні витрати	23	(36)	(691)	(108)	(94)	(93)	(1 022)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	(172)	-	-	-	-	(172)
Адміністративні та інші операційні витрати та витрати на податок на прибуток	25	(8 416)	(13 580)	(4 303)	(35 269)	(87 037)	(148 605)
26							
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>		<b>12 258</b>	<b>(16 582)</b>	<b>114 471</b>	<b>(14 846)</b>	<b>(87 573)</b>	<b>7 728</b>

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 31 грудня 2015 року:

**Таблиця 28.3**

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	505 955	31 711	285 777	13 540	152 294	989 277
Усього активів сегментів	505 955	31 711	285 777	13 540	152 294	989 277
<b>Усього активів</b>	<b>505 955</b>	<b>31 711</b>	<b>285 777</b>	<b>13 540</b>	<b>152 294</b>	<b>989 277</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	356 329	142 393	-	2 612	143 491	644 825
Усього зобов'язань сегментів	356 329	142 393	-	2 612	143 491	644 825
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>356 329</b>	<b>142 393</b>	<b>-</b>	<b>2 612</b>	<b>143 491</b>	<b>644 825</b>

Нижче подано активи і зобов'язання за сегментами бізнесу на 31 грудня 2014 року:

**Таблиця 28.4**

У тисячах гривень	Найменування операційних сегментів				Нерозподілені активи та зобов'язання	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги інкасації		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	346 935	50 824	214 866	15 135	91 231	718 991

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»****Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

Усього активів сегментів	346 935	50 824	214 866	15 135	91 231	718 991
<b>Усього активів</b>	<b>346 935</b>	<b>50 824</b>	<b>214 866</b>	<b>15 135</b>	<b>91 231</b>	<b>718 991</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	183 592	105 623	-	28 326	55 204	-
Усього зобов'язань сегментів	183 592	105 623	-	28 326	55 204	372 745
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>183 592</b>	<b>105 623</b>	<b>-</b>	<b>28 326</b>	<b>55 204</b>	<b>372 745</b>

Далі подано інформацію про географічні регіони

**Таблиця 28.5**

У тисячах гривень	Звітний рік			Попередній рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	158 714	-	<b>158 714</b>	111 460	3	<b>111 463</b>
Основні засоби	58 955	-	<b>58 955</b>	61 177	-	61 177
Нематеріальні активи	29 616	-	29 616	24 641	-	24 641

## **29. Управління фінансовими ризиками**

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

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь-якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

**Кредитний ризик.** Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 31. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 8.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами. Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети.

Розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризики.

**Індивідуальний кредитний ризик.** Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента розрізняють: Ризик позичальника, Ризик контрагента, Ризик емітента, Ризик країни.

**Портфельний кредитний ризик.** Полягає в можливому зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), які несуть кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в платоспроможності боржників Банку (позичальників, контрагентів, емітентів або країн їх місцезнаходження), які мають зобов'язання по активам в портфелі Банку, і які реалізуються в зменшенні вартості портфеля Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється на наступних рівнях:

- Спостережною Радою Банку – в частині визначення рівня «апетиту» до ризику, пріоритетних напрямів та продуктів з кредитування Банком, схвалення значних за сумою операцій з кредитним ризиком;
- Правлінням Банку – в частині впровадження системи управління кредитним ризиком в Банку та організації всіх необхідних умов для її функціонування, схвалення «великих» операцій з кредитним ризиком та суттєвих операцій з інсайдерами Банку, затвердження максимально допустимого значення капіталу під кредитним ризиком;
- Кредитним комітетом / працівником Банку уповноваженим приймати рішення про здійснення кредитних операцій – в частині безпосереднього прийняття рішення щодо проведення операцій з кредитним ризиком;
- Відповідальними підрозділами Банку – в частині розробки та виконання функцій в межах системи управління кредитним ризиком, що включає в себе наступні компоненти:

- внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок взаємодії, та описують основні принципи та методи, що використовуються при управлінні кредитним ризиком;
- належна інформаційна база та система внутрішньої звітності;
- ефективний процес кредитного моніторингу;
- належна робота з проблемними активами;
- незалежна перевірка кредитної діяльності, призначенням якої є аналіз якості як окремих кредитів, так і кредитного портфеля(ів) у цілому
- система внутрішніх кредитних рейтингів.

Кредитний комітет Банку створюється та функціонує на рівні Головного офісу Банку та є постійно діючим колегіальним органом управління кредитною діяльністю Банку, завданнями якого є забезпечення мінімізації кредитних ризиків, ефективне розміщення кредитних коштів, визначення порядку та способів їх використання, надання та повернення, виходячи з інтересів Банку. Кредитний комітет Банку оцінює якість активів Банку та щомісяця затверджує розмір резервів, які необхідно сформувати для покриття можливих втрат за кредитними операціями. Кредитний комітет Банку розглядає кредитні пропозиції та приймає рішення в межах наданих йому повноважень, прав, лімітів щодо проведення (зміни умов) кредитних операцій. Кредитний комітет підзвітний Правлінню Банку.

Для Кредитного комітету Банку рішенням Правління Банку можуть встановлюватися повноваження на прийняття рішень та ліміти кредитування (ліміт максимального розміру кредитного портфеля за банківським продуктом; ліміт максимального розміру кредиту, що може надаватись одному Позичальнику/групі позичальників за банківським продуктом на дату прийняття рішення та інші).

Якщо проведення (зміна умов) кредитної операції потребує рішення Спостережної Ради Банку та/або Правління Банку, кредитна пропозиція в будь-якому разі має бути попередньо розглянута на Кредитному комітеті Банку.

Всі рішення колегіальних органів Банку/Уповноваженої особи Банку є обов'язковими для виконання усіма структурними та відокремленими підрозділами Банку. Якщо кредитна операція потребує згідно з Кредитною політикою рішення Спостережної Ради Банку чи/або Правління Банку, то рішення Кредитного комітету Банку вступає в силу лише після і в межах прийнятих рішень Спостережної Ради Банку та/або Правління Банку.

Основні принципи системи управління кредитними ризиками:

- централізація управління ризиками, тобто органи управління ризиками сконцентровані в Головному офісі Банку;
- розмежування рівнів компетенції, чітке визначення обов'язків колегіальних органів і посадових осіб при прийнятті рішень;
- незалежність підрозділів, що здійснюють оцінку і контроль ризиків, від підрозділів, що ініціюють здійснення відповідних операцій;
- застосування ефективних, активно використовуваних фінансовими експертами, методів і моделей оцінки ризиків. Постійне вдосконалення процесів, процедур і методик;
- формування зрозумілої системи звітності, що дозволяє приймати своєчасні управлінські рішення.

Забезпечення належного контролю кредитних ризиків виконується шляхом:

- розподілу повноважень при прийнятті кредитних рішень: перевага використання колегіального методу прийняття кредитних рішень, використання делегування (із чітко визначеною системою, належним чином описаною у внутрішній документації Банку) для порівняно невеликих сум або досить стандартних продуктів/ дій;
- забезпечення належного управління процесом схвалення Кредитних операцій і Забезпечення контролю відповідності проведених Кредитних операцій внутрішнім стандартам і затвердженим лімітам.
- наявності системи своєчасних попереджувальних дій за Кредитними операціями, якість яких погіршується, системи управління проблемними Кредитними операціями й іншими подібними ситуаціями;

- забезпечення належного контролю за кредитним процесом: кожна дія в кредитному процесі розподілена на ініціювання дії та її підтвердження (верифікацію), що виконуються різними підрозділами Банку;

- встановлення системи незалежного постійного моніторингу й оцінки процесу управління кредитними ризиками Банку.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Банк щоденно здійснює моніторинг нормативів кредитного ризику. Протягом всієї діяльності банк дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

Нижче наведено нормативи кредитного ризику, розраховані у відповідності до вимог регулятора:

**Таблиця 29.1**  
у відсотках

**31 грудня 2015**      **31 грудня 2014**

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
<b>H7</b> Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. Визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	21,65	22,67
<b>H8</b> Норматив великих кредитних ризиків. Визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 800%)	64,6	53,27
<b>H9 (2014:H10)</b> Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку (нормативне значення – не більше 25%)	0,23	0,22

**Ринковий ризик.** Ринкові ризики – існуючі або потенційні ризики збитків або зменшення капіталу Банку, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових факторів (відсоткових ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, кредитних спредів, цін на товари та інше). Банк поділяє ринкові ризики на наступні види: процентний, валютний і ціновий ризики.

Процентний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Валютний ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют і цін на банківські метали.

Ціновий ризик – існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше.

Управління ринковими ризиками здійснюється на наступних рівнях:

- Спостережною Радою Банку – в частині визначення рівня «апетиту» до ризику, пріоритетних напрямів роботи Банку при формуванні структури активних/пасивних операцій;

- Правлінням Банку – в частині погодження системи управління процентним, валютним та ціновим ризиком Банку та організації необхідних умов для її функціонування; затвердження максимально допустимого значення капіталу під ринковим ризиком;

- Комітетом з управління активами та пасивами – в частині безпосереднього прийняття рішень / встановлення лімітів, щодо управління ринковими ризиками Банку;

- Відповідальними підрозділами Банку – в частині розробки та виконання функцій в межах системи управління ринковими ризиками, що включає в себе наступні компоненти:

- внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок взаємодії, та описують основні принципи та методи, що використовуються при управлінні ринковими ризиками;

- внутрішні нормативні документи щодо видів фінансових інструментів та інших інвестицій як балансових, так і позабалансових, щодо яких Банк готовий вести торгові операції або приймати позиції;

- адекватні та ефективні процедури і засоби контролю ринкових ризиків, які підлягають перегляду на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;

- адекватні інформаційні системи, потрібні для зберігання та оброблення даних за попередні періоди;

- форми звітності для Комітету з управління активами та пасивами, у тому числі на основі методики динамічного розриву активів та зобов'язань, чутливих до змін процентної ставки; порівняння очікуваного доходу від ринкової операції із її потенційним ризиком; щодо валютної позиції у розрізі валют на індивідуальній та сукупній основі.

- чітко визначену систему повноважень з прийняття рішень щодо затвердження ринкових позицій.

### **Валютний ризик.**

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ. Щоденне управління поточною валютною позицією загальною та в розрізі валют, знаходиться в компетенції Департаменту Казначейства.

Департаментом оцінки ризиків на регулярній основі за допомогою методики VAR-очікування робиться оцінка вартості під ризиком VAR – потенційна величина втрат Банку, у разі несприятливої зміни обмінних курсів валют і банківських металів та здійснюється контроль дотримання встановлених лімітів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2015.

**Таблиця 29.2**

У тисячах гривень	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	258 958	(239 269)	-	19 689	273 862	(180 418)	-	93 444
Євро	1 767	(2 914)	-	(1 147)	3 134	(3 530)	-	(396)
Швейцарський франк	14	-	-	14	-	-	-	-
Фунт стерлінгів	110	-	-	110	-	-	-	-
Інші (в т.ч.рублі)	193	-	-	193	256	(17)	-	239
<b>Усього</b>	<b>261 042</b>	<b>(242 183)</b>	<b>-</b>	<b>18 859</b>	<b>277 252</b>	<b>(183 965)</b>	<b>-</b>	<b>93 287</b>

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах – 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 валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 32. Чиста загальна сума являє собою справедливую вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні

активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано чутливість фінансового результату та капіталу до можливих змін курсів обміну, що використовувались на 31 грудня 2015, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

**Таблиця 29.3**

У тисячах гривень	На 31 грудня 2015		На 31 грудня 2014	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 15 %	2 953	2 953	14 017	14 017
Послаблення долара США на 5 %	(984)	(984)	(4 672)	(4 672)
Зміцнення євро на 15 %	(172)	(172)	(59)	(59)
Послаблення євро на 5 %	57	57	20	20
Зміцнення швейцарського франку на 15 %	17	17	-	-
Послаблення швейцарського франку на 5 %	(6)	(6)	-	-
Зміцнення фунта стерлінгів на 15 %	17	17	-	-
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(6)	(6)	-	-
Зміцнення інших валют та банківських металів	29	29	36	36
Послаблення інших валют та банківських металів	(10)	(10)	(12)	(12)

**Ризик процентної ставки.** Банк наражається на ризик у зв'язку з 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. Управління ризиком процентної ставки спрямоване на забезпечення оптимальної структури (включаючи строки зміни процентної ставки) активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки. Управління цією структурою здійснюється шляхом прийняття рішень щодо ставок за процентними активами та зобов'язаннями залежно від їх виду, валюти та строку. КУАП щомісяця контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

КУАП щомісяця розглядає ГЕП-аналіз для оцінки ризику в процентній маржі Банку, приймає рішення щодо управління активами і пасивами та здійснює лімітування чутливості Банку до процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється у Банку шляхом вироблення комплексу рішень на засіданнях КУАП, через перегляд та затвердження процентних ставок по нових та існуючих продуктах з урахуванням тенденцій на міжбанківському ринку, ринку капіталів, індексів процентних ставок депозитів, кредитів. Розглядаються результати стрес-тесту зміни процентних ставок до існуючих базових ставок. З метою утримання чистого процентного доходу на запланованому рівні Департамент оцінки ризиків здійснює лімітування прояву процентного ризику встановлюючи «зони ризику». Контроль за їх дотриманням здійснюється на щомісячній основі.

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

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

**Таблиця 29.4**

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
<b>2015 рік</b>						
Усього фінансових активів	477 939	153 964	227 250	27 519	-	<b>886 672</b>
Усього фінансових зобов'язань	393 021	39 267	84 323	120 317	-	<b>636 928</b>
<b>Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015</b>	<b>84 918</b>	<b>114 697</b>	<b>142 927</b>	<b>(92 798)</b>	<b>-</b>	<b>249 744</b>
<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
<b>2014 рік</b>						
Усього фінансових активів	225 767	252 652	106 701	36 916	-	<b>622 036</b>
Усього фінансових зобов'язань	153 116	48 041	83 442	81 964	-	<b>366 563</b>
<b>Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2014</b>	<b>72 651</b>	<b>204 611</b>	<b>23 259</b>	<b>(45 048)</b>	<b>-</b>	<b>255 473</b>

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. У таблиці далі показано ефективні процентні ставки фінансових інструментів станом на 31 грудня 2015.

**Таблиця 29.5**

Найменування статті	31 грудня 2015			
	гривня	долари США	євро	інші
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1.98	1.94	-	-
Кошти в інших банках	2.00	3.28	-	-
<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	<b>23.78</b>	<b>11.81</b>	-	-
Юридичних осіб	23.89	11.81	-	-
Фізичних осіб	22.67	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19.56	8.00	-	-
<b>Зобов'язання</b>				
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>15.66</b>	<b>7.99</b>	<b>5.45</b>	-
поточні рахунки юридичних осіб	6.39	5.14	-	-
поточні рахунки фізичних осіб	17.56	4.97	2.42	-
строкові рахунки юридичних осіб	15.80	8.45	-	-
строкові рахунки фізичних осіб	25.49	9.47	7.26	-
Субординований борг	-	4.00	-	-



Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами на 31 грудня 2014 подано нижче:

**Таблиця 29.6**

Найменування статті	31 грудня 2014			
	гривня	долари США	євро	інші
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2.49	1.80	1.25	-
Кошти в інших банках	30.75	1.80	-	-
<i>Кредити та заборгованість клієнтів:</i>	<i>21.48</i>	<i>11.43</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Юридичних осіб	21.44	11.43	-	-
Фізичних осіб	21.82	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	7.91	-	-
<b>Зобов'язання</b>				
<i>Кошти клієнтів:</i>	<i>19.07</i>	<i>7.70</i>	<i>8.80</i>	<i>-</i>
поточні рахунки юридичних осіб	2.36	1.29	-	-
поточні рахунки фізичних осіб	5.20	2.10	0.54	-
строкові рахунки юридичних осіб	23.14	9.72	8.80	-
строкові рахунки фізичних осіб	17.59	5.68	-	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Субординований борг	-	4.00	-	-

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

Згідно з умовами кредитних/депозитних договорів, за якими процентна ставка визначається як LIBOR+маржа, на момент надання траншу визначається фіксована процентна ставка, що не змінюється до погашення даного траншу. Зважаючи на це, наведена вище інформація складена виходячи зі строку до дати погашення кожного траншу кредиту та депозиту.

**Інший ціновий ризик.** Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад: ціни на цінні папери, які обертаються на фондовому ринку.

Банк протягом звітного періоду не проводив емісію цінних паперів та не має у своєму портфелі паперів, що обертаються на фондовому ринку, відповідно зазначена група ризиків для Банку є несуттєвою.

**Концентрація географічного ризику.** Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

Таблиця 29.7

У тисячах гривень

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Прим.
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 448	-	22	70 470	6
Кошти в інших банках	41 942	-	-	41 942	7
Кредити та заборгованість клієнтів	546 420	-	-	546 420	8
Цінні папери в портфелі банку на продаж	225 670	-	-	225 670	9
Інші фінансові активи	2 164	-	6	2 170	11
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>886 644</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>886 672</b>	
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	510 565	-	1 508	512 073	13
Інші фінансові зобов'язання	4 850	-	1	4 851	16
Субординований борг	-	-	120 004	120 004	18
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>515 415</b>	<b>-</b>	<b>121 513</b>	<b>636 928</b>	
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>371 229</b>	<b>-</b>	<b>(121 485)</b>	<b>249 744</b>	
Зобов'язання кредитного характеру	148 571	-	-	148 571	

Далі подано географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року:

**Таблиця 29.8**

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Прим.
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	69 099	-	17	69 116	<b>6</b>
Кошти в інших банках	59 509	-	-	59 509	<b>7</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	377 972	-	6	377 978	<b>8</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	115 090	-	-	115 090	<b>9</b>
Інші фінансові активи	339	-	5	344	<b>11</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>622 009</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>622 037</b>	
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	284 427	-	879	285 306	<b>13</b>
Інші залучені кошти	83	-	-	83	<b>14</b>
Інші фінансові зобов'язання	1 671	660	-	2 331	<b>16</b>
Субординований борг	-	-	78 843	78 843	<b>18</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>286 181</b>	<b>660</b>	<b>79 722</b>	<b>366 563</b>	
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>335 828</b>	<b>(660)</b>	<b>(79 694)</b>	<b>255 474</b>	
Зобов'язання кредитного характеру	18 630	-	-	18 630	

Активи, зобов'язання та потенційні зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк 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 похідними інструментами, 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.

Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються під час підготовки бізнес-плану шляхом визначення обсягів та структури активів та зобов'язань Банку. Загальний механізм управління ліквідністю в Банку включає: вимір і оцінку стану ліквідності за певні періоди часу (у вигляді спеціально розробленої таблиці), аналіз факторів, що викликали цей стан, моделювання стану ліквідності за умов різних сценаріїв розвитку бізнесу (незначні ускладнення розвитку бізнесу, легка криза, істотна криза ліквідності), здійснення заходів з відновлення ліквідності або додаткового розміщення ліквідних коштів. Щоденне управління поточною ліквідністю загальною та в розрізі валют, знаходиться в компетенції Департаменту Казначейства, та передбачає регулярний аналіз відповідних звітів, що надходять від підрозділів Банку, які безпосередньо впливають на обсяг та

структуру операцій Банку. КУАП щомісяця розглядає ГЕП-аналіз для оцінки ризику ліквідності, за необхідністю переглядає граничні значення внутрішніх коефіцієнтів ліквідності («зон ризику»), виходячи з поточного стану розвитку бізнесу Банку, аналізує результати чергового сценарного моделювання потреби банку в ліквідних коштах з урахуванням затвердженого переліку можливих кризових варіантів. Департамент оцінки ризиків, паралельно з коефіцієнтним методом, на щомісячній основі здійснює оцінку ліквідності на основі розрахунку ліквідної позиції: загальної та в розрізі різних (основних для банку) валют та здійснює контроль за дотриманням встановлених «зон ризику» по основних внутрішніх коефіцієнтах.

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 оперативної 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 балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 180,51% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 116,8% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 144,04% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

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

Казначейство Банку контролює щоденну позицію ліквідності.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2015 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це контрактні недисконтовані грошові потоки за угодами, валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

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

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:

**Таблиця 29.9**

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів:	<b>389 424</b>	<b>14 121</b>	<b>126 519</b>	<b>435</b>	<b>4 738</b>	<b>535 237</b>	
Кошти фізичних осіб	275 426	1 570	88 851	-	4 738	370 585	
Кошти юридичних осіб	113 998	12 551	37 668	435	-	164 652	
Субординований борг	-	-	-	96 003	41 329	<b>137 332</b>	
Інші фінансові зобов'язання	4 543	131	176	1		<b>4 851</b>	<b>16</b>
Фінансові гарантії	3 160	10 499		216		<b>13 875</b>	<b>31</b>
Інші зобов'язання кредитного характеру	26 604	609	91 212	19 635		<b>138 060</b>	<b>31</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>423 731</b>	<b>25 360</b>	<b>217 907</b>	<b>116 290</b>	<b>46 067</b>	<b>829 355</b>	

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:

**Таблиця 29.10**

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів:	<b>151 162</b>	<b>39 981</b>	<b>105 305</b>	<b>3 706</b>	<b>480</b>	<b>300 634</b>	
Кошти фізичних осіб	56 229	25 410	23 821	3 706	480	109 646	
Кошти юридичних осіб	94 933	14 571	81 484	-	-	190 988	
Інші залучені кошти	83	-	-	-	-	<b>83</b>	
Субординований борг	-	-	-	47 306	31 537	<b>78 843</b>	
Інші фінансові зобов'язання	2 189	56	86	-	-	<b>2 331</b>	<b>16</b>
Фінансові гарантії	-	403	204	10 717	-	<b>11 324</b>	<b>31</b>
Інші зобов'язання кредитного характеру	6 296	-	1 182	-	-	<b>7 478</b>	<b>31</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>159 730</b>	<b>40 440</b>	<b>106 777</b>	<b>61 729</b>	<b>32 017</b>	<b>400 693</b>	

Виплати за похідними фінансовими інструментами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 32 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів.

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані нижче:

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2015:

**Таблиця 29.11**

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
<b>Активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 470	-	-	-	-	<b>70 470</b>	<b>6</b>
Кошти в інших банках	41 942	-	-	-	-	<b>41 942</b>	<b>7</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	138 995	30 133	349 773	16 531	10 988	<b>546 420</b>	<b>8</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	224 486	1 184	-	-	-	<b>225 670</b>	<b>9</b>
Інші фінансові активи	2 066	24	80	-	-	<b>2 170</b>	<b>11</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>477 959</b>	<b>31 341</b>	<b>349 853</b>	<b>16 531</b>	<b>10 988</b>	<b>886 672</b>	
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти клієнтів	388 478	12 613	110 670	312	-	<b>512 073</b>	<b>13</b>
Інші фінансові зобов'язання	4 543	131	176	1	-	<b>4 851</b>	<b>16</b>
Субординований борг	-	-	-	96 003	24 001	<b>120 004</b>	<b>18</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>393 021</b>	<b>12 744</b>	<b>110 846</b>	<b>96 316</b>	<b>24 001</b>	<b>636 928</b>	
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>84 938</b>	<b>18 597</b>	<b>239 007</b>	<b>(79 785)</b>	<b>(13 013)</b>	<b>249 744</b>	
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>84 938</b>	<b>103 535</b>	<b>342 542</b>	<b>262 757</b>	<b>249 744</b>		

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2014:

**Таблиця 29.12**

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	Прим.
<b>Активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	69 116	-	-	-	-	<b>69 116</b>	<b>6</b>
Кошти в інших банках	59 509	-	-	-	-	<b>59 509</b>	<b>7</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	77 916	35 654	227 493	21 908	15 007	<b>377 978</b>	<b>8</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	113 440	1 456	194	-	-	<b>115 090</b>	<b>9</b>

**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

Інші фінансові активи	344	-	-	-	-	344	11
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>320 325</b>	<b>37 110</b>	<b>227 687</b>	<b>21 908</b>	<b>15 007</b>	<b>622 037</b>	
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти клієнтів	150 844	38 940	92 401	2 641	480	285 306	13
Інші залучені кошти	83	-	-	-	-	83	14
Інші фінансові зобов'язання	2 189	56	86	-	-	2 331	16
Субординований борг	-	-	-	47 306	31 537	78 843	18
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>153 116</b>	<b>38 996</b>	<b>92 487</b>	<b>49 947</b>	<b>32 017</b>	<b>366 563</b>	
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>167 209</b>	<b>(1 886)</b>	<b>135 200</b>	<b>(28 039)</b>	<b>(17 010)</b>	<b>255 474</b>	
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>167 209</b>	<b>165 323</b>	<b>300 523</b>	<b>272 484</b>	<b>255 474</b>		

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення 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.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами "стендбай" значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії чи акредитива сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невиконаних зобов'язань за угодами про надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби в грошових коштах, оскільки строк значної частини таких зобов'язань може закінчитися без фінансування. Див. Примітку 31.

### **Концентрація інших ризиків**

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, відповідно вони також призводять до фінансових втрат. Банки намагаються знизити функціональні ризики, удосконалюючи системи внутрішнього аудиту, розвиваючи схеми документообігу, розробляючи внутрішні методики та техніко-економічне забезпечення окремих операцій. Зниженню таких ризиків сприяє також продумана ресурсна, матеріально-технічна та кадрова політика. До функціональних ризиків належать:

- 1. Операційно – технологічний ризик.** Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком - це створення системи внутрішнього контролю за операційними ризиками, головна мета якої – забезпечення чіткого дотримання технологічних порядків, нормативних вимог, управлінських рішень, відповідних стандартів якості операційної діяльності (за умови, що заходи з оцінки, мінімізації та контролю операційного ризику не потребують занадто великих невикористаних витрат).

2. **Юридичний ризик.** Політика управління юридичним ризиком полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно – позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного відслідковування змін та доповнень до законодавчої бази.
3. **Ризик репутації.** Політика управління ризиком репутації спрямовується на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, розроблення та чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.
4. **Стратегічний ризик.** Політика управління стратегічним ризиком полягає у визначенні стратегічних цілей Банку та впровадження їх в практичну діяльність, а також постійне удосконалення практики розробки, модифікації та реалізації стратегічних планів Банку.

### **30. Управління капіталом**

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та (ii) спроможності Банку функціонувати на безперервній основі. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у балансі, складеному за вимогами НБУ. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2015 року, складає 428 466 тисяч гривень. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Банку щодо управління капіталом спрямована на підтримку платоспроможності банку на достатньому рівні для ефективного функціонування. Реалізація політики здійснюється на основі аналітичної інформації, отриманої в процесі проведення щоденного, щомісячного та щорічного аналізу діяльності банку та аналізу відповідності вимогам регулюючих органів.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, яке становить 10%. Станом на 01 січня 2016 року цей показник становив 72,19%.

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

**Таблиця 30.1**

*У тисячах гривень*

	<b>Прим.</b>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
<b>Основний капітал</b>		<b>304 536</b>	<b>310 947</b>
Статутний капітал банку	<b>19</b>	335 146	335 146
Резервні фонди		4 857	272
Нематеріальні активи за мінусом зносу		(28 129)	(17 152)
Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами		(580)	(7 319)
Результат поточного року, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів		(6 758)	-
<b>Додатковий капітал</b>		<b>123 930</b>	<b>116 841</b>
Резерви		434	5 022
Результат (прибуток) поточного року та нерозподілені прибутки минулих років		3 492	32 976
Субординований борг банку	<b>18</b>	120 004	78 843



Усього регулятивного капіталу

428 466

427 788

Протягом 2015 Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу та адекватності капіталу.

### **31. Умовні та інші зобов'язання**

**Судові процедури.** Станом на кінець дня 31 грудня 2015р. у судових інстанціях на розгляді перебуває 6 судових справ за позовом Банку на загальну суму 109 тисяч гривень. Предметом спору є стягнення заборгованості за кредитними договорами, укладеними з фізичними особами.

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.

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

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

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

**Зобов'язання по капітальних витратах.** Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо вдосконалення орендованих приміщень та обладнання на загальну суму 100 тисяч гривень. Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

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

**Таблиця 31.1**

*У тисячах гривень*

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
До 1 року	-	486
Від 1 до 5 років	-	56 409
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>56 895</b>

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

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стенд-бай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за

зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 31.2

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Зобов'язання з кредитування, що надані		138 060	7 478
Гарантії видані		13 875	11 324
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	15	(3 364)	(172)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>148 571</b>	<b>18 630</b>

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності. Станом на 31 грудня 2015 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 43 474 тисяч гривень.

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

Таблиця 31.3

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Гривня	148 571	18 630
<b>Усього</b>	<b>148 571</b>	<b>18 630</b>

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

Станом на 31 грудня 2015 активи надані в заставу відсутні, гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 25 960 тисяч гривень розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2014 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 9 319 тисячі гривень розміщені як покриття операцій з платіжними картками та грошовими переказами фізичних осіб. (Примітка 7).

### **32. Похідні фінансові інструменти**

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи невигідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після кінця відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер.

**Таблиця 32.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015</b>		<b>31 грудня 2014</b>	
	<b>додатне значення справедливої вартості</b>	<b>від'ємне значення справедливої вартості</b>	<b>додатне значення справедливої вартості</b>	<b>від'ємне значення справедливої вартості</b>
<b>Форвардні контракти</b>	-	<b>(6 632)</b>	-	<b>(8 049)</b>
Дебіторська заборгованість в гривні	-	43 676	-	112 297
Кредиторська заборгованість в доларах США	-	(50 308)	-	(120 346)
<b>Чиста справедлива вартість</b>	-	<b>(6 632)</b>	-	<b>(8 049)</b>

---

### 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю на кінець 2015 року, є такими:

Таблиця 33.1

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Прим.
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними			
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	<b>225 670</b>			<b>225 670</b>	<b>225 670</b>	<b>9</b>
державні облігації	49 661			49 661	49 661	
депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	176 009			176 009	176 009	

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює балансовій.

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.

#### **Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових інструментів – 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. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю на кінець 2014 року, є такими:

Таблиця 33.2

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Прим.
	рин-кові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними			
<i>У тисячах гривень</i>	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
Цінні папери у портфелі банку на продаж	115 090	-	-	115 090	115 090	9
державні облігації	115 090	-	-	115 090	115 090	

**34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року.

**Таблиця 34.1**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити та дебіторська заборгованість</b>	<b>Активи, доступні для продажу</b>	<b>Усього</b>	<b>Прим.</b>
<b>АКТИВИ</b>				
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>70 470</b>	-	<b>70 470</b>	<b>6</b>
<b>Кошти в інших банках:</b>	<b>41 942</b>	-	<b>41 942</b>	<b>7</b>
депозити в інших банках	25 960	-	25 960	
кредити, надані іншим банкам	15 982	-	15 982	
<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	<b>546 420</b>	-	<b>546 420</b>	<b>8</b>
кредити юридичним особам	512 128	-	512 128	
кредити фізичним особам – підприємцям	3 539	-	3 539	
іпотечні кредити фізичних осіб	3 537	-	3 537	
кредити на поточні потреби фізичним особам	27 216	-	27 216	
<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	-	<b>225 670</b>	<b>225 670</b>	<b>9</b>
<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>2 170</b>	-	<b>2 170</b>	<b>11</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26	-	26	
інші фінансові активи	2144	-	2 144	
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>661 002</b>	<b>225 670</b>	<b>886 672</b>	

Станом на 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року.

Таблиця 34.2

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього	Прим.
<b>АКТИВИ</b>				
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>69 116</b>	-	<b>69 116</b>	<b>6</b>
<b>Кошти в інших банках:</b>	<b>59 509</b>	-	<b>59 509</b>	<b>7</b>
депозити в інших банках	9 319	-	9 319	
договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	20 190	-	20 190	
кредити, надані іншим банкам	30 000	-	30 000	
<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	<b>377 978</b>	-	<b>377 978</b>	<b>8</b>
кредити юридичним особам	337 848	-	337 848	
кредити фізичним особам – підприємцям	6 651	-	6 651	
іпотечні кредити фізичних осіб	3 687	-	3 687	
кредити на поточні потреби фізичним особам	29 792	-	29 792	
<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	-	<b>115 090</b>	<b>115 090</b>	<b>9</b>
<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>344</b>	-	<b>344</b>	<b>11</b>
Інші фінансові активи	344		344	
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>506 947</b>	<b>115 090</b>	<b>622 037</b>	

### 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

**Таблиця 35.1**

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 – 34,99 %)	-	-	123	229
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня			16	28
резерв під заборгованість за іншими нарахованими доходами за станом на 31 грудня				30
Інші активи	-	-	-	55
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15 - 24 %)	-	-	1 363	40 093
Резерви за зобов'язаннями	-	-	20	41

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

**Таблиця 35.2**

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 19 - 25 %)	-	-	250	46
Інші активи	-	-	-	3
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5 - 26 %)	-	-	6 387	45 486
Інші зобов'язання	-	-	75	2
Субординований борг (контрактна процентна ставка 4 %)	-	-	-	78 843

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

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

**Таблиця 35.3**

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	27	48



**ПАТ «БАНК» ЮНІСОН»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 року**

Процентні витрати	-	-	(110)	(2 546)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(16)	(28)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(20)	(41)
Інші операційні доходи	-	-	-	114
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(244)	(89)

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

**Таблиця 35.4**

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	51	1 247
Процентні витрати	-	-	(588)	(8 814)
Комісійні доходи	-	-	42	237
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(50)	(15)
Інші операційні доходи	-	-	54	488
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(197)	(3 439)

Далі наведено інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2015 року:

**Таблиця 35.5**

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	(80)
Інші зобов'язання	361	336

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

**Таблиця 35.6**

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2 291	2 508
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	2 181	2 552

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

**Таблиця 35.7**

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	1 022	73 239
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	866	11 212

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

**Таблиця 35.8**

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік		2014 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	4 105	135	5 935	260
- Короткострокові премії	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>4 105</b>	<b>135</b>	<b>5 935</b>	<b>260</b>

### **36. Події після закінчення звітного періоду**

У 2 кварталі 2016 року Банком надано інформацію до Національного банку України щодо здійснення контролю над Банком фізичними особами Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. та подано план заходів врегулювання питання структури власності. План заходів розглядається Національним банком.

У 2 кварталі 2016 року фізичними особами Войтко Є.В., Чепіжко О.В., Чумак Я.А., Рахлін В.М. подано до Національного банку України повідомлення про намір придбання істотної участі в Банку. Сукупна доля участі в Банку вказаних чотирьох фізичних осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, складатиме 58,8% статутного капіталу Банку.

05 квітня 2016 року ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", в якому Банком розміщено кошти на вимогу (балансові рахунки 1500 та 1502), віднесено до категорії неплатоспроможних. Враховуючи вищезазначене, Банком буде визначено кредитний ризик за операцією з розміщення коштів в ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" станом на 01.05.2016 та сформовано резерв відповідно до МСФЗ.

Після 31 грудня 2015 року Банк працює на регулярній основі. В той час, як керівництво Банку вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах, подальше погіршення економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який на даному етапі неможливо визначити. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Банку впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан. Подальший розвиток ситуації може відрізнятись від оцінок керівництва.