

Титульний аркуш

04.05.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 20-1-08/103

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Галієв Р.У.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09620081
4. Місцезнаходження: 01054, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Гончара Олесь, б.76/2
5. Міжміський код, телефон та факс: (057) 706-31-01, (057) 706-31-01
6. Адреса електронної пошти: info@sky.bank
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 28.04.2020, Протокол засідання Наглядової ради Банку №26
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

<https://www.sky.bank/ua/documents>

(URL-адреса сторінки)

04.05.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	X
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Не заповнюється наступна інформація:

П.3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. - АТ "СКАЙ БАНК" не має участі в юридичних особах;

П.п.13,14,15 Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій -протягом звітного періоду змін не відбувалось;

П.17.2) інформація про облігації емітента: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію облігацій в 2019 р.;

П.17.3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, протягом звітного періоду;

П.17.4) інформація про похідні цінні папери емітента: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск похідних цінних паперів;

П.17.5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів;

П.17.6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду;

П.18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва): АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію цільових облігацій;

П.19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію інших цінних паперів, крім акцій;

П.21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів: Протягом звітного року обмеження щодо обігу цінних паперів емітента не накладались;

П.23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами: протягом 2019 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались;

П. 24.2) інформація щодо вартості чистих активів емітента: не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування;

П.24.4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, п.24.5) інформація про собівартість реалізованої продукції: заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД;

П.25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось протягом звітного періоду;

П.27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, П. 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість: У 2019 році правочини із заінтересованістю не укладались, рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалось.

П.31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо): АТ "СКАЙ БАНК" не здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів;

П.33 Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами

(учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента: до АТ "СКАЙ БАНК" не надходила інформація щодо корпоративних договорів;

П.34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом: до АТ "СКАЙ БАНК" не надходила інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом;

П.36. Інформація про випуски іпотечних облігацій: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних облігацій;

П.37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних облігацій;

П.38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якимим забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних цінних паперів;

П.39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних сертифікатів;

П.40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - АТ "СКАЙ БАНК" не веде реєстр іпотечних активів;

П.41-45. Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН: - АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

28.10.1991

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

200100061

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

156

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банку України, МФО 300001

2) IBAN

UA263000010000032008111801026

3) поточний рахунок

UA263000010000032008111801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ" Укрексімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA103223130000016009012136486

6) поточний рахунок

UA103223130000016009012136486

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	Рішення № 1072	23.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії Ліцензії - необмежений Рішення ДКЦПФР про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011р. з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)			
Професійна діяльність на	Рішення №	23.11.2011	Державна комісія з цінних	

фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	1072		паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії Ліцензії - необмежений Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011р. з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	Рішення № 2307	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії Ліцензії - необмежений Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р. з депозитарної діяльності депозитарної установи.			
Банківські послуги	32	19.06.2018	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії Ліцензії - необмежений.			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
01.08.2019	Яременко Оксана Миколаївна	(057)706-31-01, OYaremenko@sky.bank
Опис	Яременко О.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 01.08.2019 року, є штатним працівником Банку, має належну кваліфікацію, вищу освіту у сфері фінансів, 5 років досвіду роботи в банківській сфері та на керівних посадах, попереднє місце роботи: АТ "ФОРТУНА-БАНК". Яременко О.М. не надала згоди на розкриття паспортних даних.	

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "IBI - Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 27.09.2019	Довгостроковий кредитний рейтинг
Опис	Незалежне рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило кредитний рейтинг АТ <СКАЙ БАНК> на рівні uaA- з прогнозом <у розвитку>. Підтвердження кредитного рейтингу АТ <СКАЙ БАНК> обумовлено достатніми показниками капіталізації та		

	ліквідності, наявністю фінансової підтримки з боку акціонера та пов'язаних з ним осіб, прийнятною структурою та якістю активів.
--	---

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Харківське Головне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське Центральне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 61105, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 61001, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 61002, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Харківське відділення №12

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., м. Харків

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 01054, м. Київ

3) Опис

Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	№ Б-19/30-06 Про визнання боржника банкрутом	Господарський суд Харківської області	Ініціюючий кредитор - ВАТ "Харківська ТЕЦ-5", заява з грошовими вимогами АКРБ "РЕГІОН-БАНК" (повним правонаступником якого є АТ "СКАЙ БАНК" у зв'язку зі зміною найменування)	Державне підприємство "Івашківський спиртзавод"	Див. Опис інформації	грошові вимоги у сумі 279 719,56 дол США; 26642,11 дол. США	Ухвалою Господарського суду Харківської області від 03.10.2018 року, залишеною без змін постановою Східного апеляційного господарського суду від 21.01.2019 року та Постановою Верховного суду від 23.04.2019 року провадження у справі закрито.

Опис:

Третя особа (кредитори):
 НВФ "Сінтал-Д" у формі ТОВ
 ДК "Газ України" НАК "Нафтогаз України"
 Консалтингова фірма "Єдність" у формі ТОВ
 Слобожанське управління ГУ Міндоходів у Харківській області
 ТОВ ЮК "Рігор"
 ХОВ Фонду соцстрахування з тимчасової непрацездатності
 УДСО при УМВС України в Харківській області
 Первомайське ДП "Хімпром"
 ВАТ "Куп'янський цукровий завод"
 АТ "Райффайзен банк Аваль"
 РЦ телекомунікацій № 323 (м. Дергачі)
 ХОВ Фонду соціального захисту інвалідів

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№38-Д-061-177/19-БТ, 14.06.19; №38-11516, 05.07.2019	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Адміністративно-господарська санкція у вигляді письмового застереження, пеня 4тис.грн.	сплачено пеню 4тис.грн.
Опис:				
Невнесення у повному обсязі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб регулярного збору у формі диференційованого збору станом на 01.04.2019 р. виявлено в процесі планової інспекційної перевірки				
2	№0004931406 та №0004911406, 06.02.2019	Державна фіскальна служба України	Штраф в розмірі 498 тис.грн.	сплачено в лютому 2019
Опис:				
Порушення п.198.5 ст.198, п. 199.1 ст.199, п. 201.10 ст.201 Податкового кодексу України не складено та не зареєстровано в ЄРПН податкову накладну за необоротними активами, придбаними з ПДВ, які не використовувались в оподатковуваних операціях, що призвело до завищення суми від'ємного значення, що зараховується до складу податкового кредиту наступного звітного періоду - виявлені в процесі планової інспекційної перевірки				
3	№28-0010/6724/БТ, 10.02.2020	Національний банк України	Надано рекомендації щодо усунення недоліків	Кінцевий термін виконання рекомендацій - 29.04.2020 року
Опис:				
Недоліки щодо виконання вимог нормативних актів НБУ виявлені в процесі планової інспекційної перевірки				

XI. Опис бізнесу**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

1991 - рік заснування Банку;

1991 - банк став членом Харківського банківського союзу та Асоціації Українських банків;

1993 - банк був перетворений в акціонерне товариство АКРБ "Регіон-Банк";

1993 - став членом Української Міжбанківської Валютної біржі;

1993 - відбулося відкриття Харківської філії №1;

1996 - став членом Товариства Світових Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій (СВІФТ);

1996 - відкриття двох нових філій - Барвінківської та Чугуївської;

1997 - відбулося відкриття двох відділень - ХТББВ №1 та №2;

1998 - банк вступив до Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);

1999 - став членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

2001 - банк почав впроваджувати платіжні пластикові карти платіжної системи УкрКарт;

2002 - зміна назви ХТББВ №1, №2 на Харківське відділення №1, №2;

2005 - відкриття трьох нових відділень - №3, №4 та №5;

2006 - відкрилося ще одне відділення - №6;

2007 - банк збільшив кількість відділень ще на п'ять: №7, №8, №9, №10, №11;

2008 - відкриття двох нових відділень - №12, №14 та перетворення Барвінківської та Чугуївської філій у відділення;

2009 - відкриття відділення №13;

2009 - банк змінив назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕГІОН-БАНК";
2010 - відкриття відділення №15;
2011 - реорганізація, перетворення Харківської філії №1 на Харківське Центральне відділення;
2013 - закриття двох відділень №6 та №15;
2014 - АТ "РЕГІОН-БАНК" підписав Договір приєднання до Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та набув статусу учасника НСМЕП на основі відкритих міжнародних стандартів в якості емітента та еквайра;
2015 - закриття відділення ХВ№10.
2016 - поповнення статутного капіталу до 120,1млн.грн.
2017 - змінено найменування Банку на ПАТ "СКАЙ БАНК",
змінено місцезнаходження Банку з: "вул. Дарвіна, буд. 4, м. Харків, Україна, 61002" на :
"вул. Гончара Олесея, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054"; поповнено статутний капітал до 200,1млн.грн.: закрито відділення Чугуївське, Барвінківське, ХВ№7, ХВ№8, ХВ№11; змінено назву та місцезнаходження відділення №9 на Головне Харківське відділення та відділення ХВ№14 на Київське відділення №1; Банк став членом Holland FinTech - міжнародної організації, яка об'єднує представників світових фінтех-спільнот і сприяє розвитку фінансової екосистеми.
2018 - змінено найменування Банку на АТ "СКАЙ БАНК".

Організаційна структура АТ "СКАЙ БАНК" визначена Статутом банку та складається з структурних підрозділів банку та відділень. АТ "СКАЙ БАНК" з відділеннями є єдиною системою. Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку. Банк здійснює свою діяльність в м. Київ та в м. Харків, маючи станом на 01.01.2020 року 8 відділень у м. Харкові, та 1 відділення в м.Київ.:

Структурні підрозділи банку знаходяться - м.Київ, вул. Гончара Олесея,76/2, м. Харків, вул. Римарська, 10 та м. Харків вул. Військова, 37.

ВІДДІЛЕННЯ БАНКУ

Київське відділення №1 - м.Київ, вул. Гончара Олесея,76/2
Харківське Головне відділення - м. Харків, вул. Римарська, 10
Харківське Центральне відділення - м. Харків, пр. Гагаріна, 181
Харківське відділення №1 - м. Харків, вул. Котлова, 95
Харківське відділення №2 - м. Харків, вул. Військова, 37
Харківське відділення №3 - м. Харків, пр. Перемоги, 64
Харківське відділення №4 - м. Харків, пр. Ново-Баварський, 120а
Харківське відділення №5 - м. Харків, вул. Дарвіна, 6
Харківське відділення №12 - м. Харків, вул. Героїв Праці, 32Б

Основна мета відділень - доступність для клієнтів задля надання їм повного спектру послуг. В подальшому банк планує постійне впровадження нових актуальних банківських продуктів.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 156 осіб

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 осіб

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 4 осіб

Загальний фонд оплати праці за 2018 рік - 31800,1 тис.грн.;

за 2019 рік - 38014,3 тис.грн.

порівняно з 2018 роком в 2019 році загальний фонд оплати праці збільшився на 6214,2 тис.грн. (19,5 %).

Фонд оплати праці штатних працівників за 2018 рік - 28539,2 тис.грн

за 2019 рік - 32796,3 тис.грн.

ФОП штатних працівників в 2019 році збільшився порівняно з 2018 роком на 4257,1 тис.грн. (14,9 %).

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента: набір нових кадрів в Банк здійснюється самостійно, зовнішнє навчання персоналу проводяться у разі виробничої необхідності.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (далі-ПАРД) , місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205. ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. Головними цілями ПАРД є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі обліку руху прав на цінні папери та прав за цінними паперами, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД; здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів; розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах як безпосередньо між членами ПАРД, так і між депозитаріями (депозитарними установами) та їх партнерами (емітентами, власниками цінних паперів (депонентами), державними органами тощо); впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами; вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі діяльності депозитаріїв і депозитарних установ, налагодження міжнародного співробітництва; сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює депозитарну діяльність та інше.

АТ "СКАЙ БАНК" є членом ПАРД з 1998 р., здійснює свою діяльність відповідно до встановлених правил та стандартів ПАРД.

2. Асоціація "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30. АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ" (АСОЦІАЦІЯ "УФТ") є неприбутковим відкритим добровільним договірним об'єднанням підприємств - професійних учасників ринку цінних паперів. Метою створення асоціації є: створення та розвиток ефективного соморегулювання через встановлення і впровадження високих стандартів професійної відповідальності для всіх Членів Асоціації; представництво та захист інтересів Членів Асоціації в органах державної влади та управління; надання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки Членам Асоціації; професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців Членів Асоціації; розробка та контроль за дотриманням Правил Асоціації Членами Асоціації. АТ "СКАЙ БАНК" є членом АСОЦІАЦІЯ "УФТ" з 2009 року.

3. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053 м.Київ,вул.Січових стрільців,17. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою

і виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд гарантує вклади фізичних осіб у банках України, які є учасниками (тимчасовими учасниками) Фонду. АТ "СКАЙ БАНК" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. АТ "СКАЙ БАНК" регулярно сплачує усі належні збори до Фонду гарантування, розмір яких встановлено чинним законодавством України.

4. Асоціація українських банків, місцезнаходження: 02660 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.15, к.703. Асоціація українських банків (далі - АУБ) - всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. АТ "СКАЙ БАНК" є дійсним членом АУБ.

5. Асоціація "Незалежна асоціація банків України", місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 6. Основною метою діяльності Асоціації є: захист прав та законних інтересів членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завдання Асоціації: представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; участь у процесі розробки та прийнятті нормативних документів, що стосуються банківської діяльності; підвищення довіри громадян до банківської системи України; координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проєктів. ПАТ "СКАЙ БАНК" є учасником Асоціації з 04.11.2011р.

6. Харківська торгівельно-промислова палата, місцезнаходження 61037, м. Харків, пр.-т Московський, 122Б - недержавна, саморегульована організація, що об'єднує на добровільній основі суб'єктів підприємницької діяльності Харківської області незалежно від форм власності. Основними функціями Торгово-промислової палати є: сприяння розвитку зовнішньоекономічних зв'язків, експорту українських товарів і послуг, надання практичної допомоги підприємцям у проведенні торгово-економічних операцій; надання довідково-інформаційних послуг про діяльність українських підприємців і підприємців закордонних країн; надання послуг для здійснення комерційної діяльності іноземним фірмам і організаціям; юридична підтримка з питань господарської діяльності як в Україні, так і за її межами; розгляд справ у Постійно діючому Третейському суді, оформлення сертифікатів походження й проведення експертиз кількості і якості товарів; послуги з перекладу з іноземних мов на російську і українську мови й з українського, російського - на іноземні мови; підготовка й оформлення документації для одержання свідчень про присвоєння штрихових кодів міжнародної системи ЕАН; оцінка майна й майнових прав; проведення виставочних заходів і організація участі у виставках, проведених за рубежом; видання журналу " Вісник Торгово-промислової палати", публікація імідж-статей, рекламних матеріалів, комерційних пропозицій;

послуги митних брокерів. АТ "СКАЙ БАНК" є рядовим членом ХТПП з 1994 р.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

АТ "СКАЙ БАНК" протягом 2019 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2019 року до АТ "СКАЙ-БАНК" не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі Банку є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності. Під час оцінювання та відображення у бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки

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.

Амортизована собівартість - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

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.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кредити і заборгованість банків;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші активи;
- поточний податок на прибуток, відстрочений податковий актив.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті - в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;
- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;
- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;
- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними, та/або переоціненою вартістю;
- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;
- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти клієнтів;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання
- субординований борг

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 01 січня 2019 року.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Витрати оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була передана, або підлягає передачі.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

- а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);

б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове об'рунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.
- єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);
- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
- відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
- суттєвість - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження - думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації об'рунтованих рішень.

основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

АТ "СКАЙ БАНК" є правонаступником АТ "РЕГІОН-БАНК" та є одним з перших комерційних банків Східної України.

Банк входить в банківську систему України, та протягом 2018 року здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської системи наслідки економічних кризових

коливань останніх років та нестабільність законодавчої бази, зміни у законодавчій базі України та зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк. Зовнішнє середовище для банків протягом 2018 року було сприятливим. За результатами 2018 року спостерігались ознаки відновлення кредитної активності банків в національній валюті особливо в частині кредитування роздрібного бізнесу. Притік коштів в банківську систему був істотним. Ділова активність клієнтів була помірною.

Основний продуктивний ряд АТ "СКАЙ БАНК" у 2018 році мав наступний вигляд:

1. Кредитування (фізичних осіб, юридичних осіб, підприємців);
2. Вкладення коштів в сертифікати НБУ;
2. Залучення депозитів (у фізичних осіб та суб'єктів господарювання);
3. Валютні операції:
 - здійснення безготівкових розрахунків через мережу коррахунків;
 - купівля-продаж валюти на міжбанківському валютному ринку;
 - оплата експортно-імпортних контрактів в будь-яку країну світу;
 - зарахування та отримання готівкової валюти з рахунків;
 - виплата грошових переказів з-за кордону;
 - переказ готівкових коштів при виїзді на ПММ;
 - продаж та видача з рахунку готівкової валюти на витрати на відрядження;
 - конвертація валюти;
 - обмінні операції;
 - прийом дорожніх і банківських чеків на інкасо;
 - невідкладна оплата дорожніх чеків;
 - перевірка справжності купюр;
 - обмін зношених купюр.
4. Цінні папери:
 - здійснення брокерської діяльності;
 - здійснення дилерської діяльності;
 - здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи.
5. Розрахунково-касове обслуговування:
 - відкриття та супровід поточних рахунків в національній та іноземних валютах;
 - відкриття тимчасових поточних рахунків юридичним особам;
 - комплексне обслуговування корпоративних клієнтів;
 - виплата пенсій та інших соціальних виплат;
 - інформаційні послуги щодо стану рахунків;
6. Юридична підтримка клієнтів;
7. Послуга Клієнт-Банк засобами мережі інтернет;
8. Голосова служба (інформаційна служба банку щодо рахунків клієнтів);
9. Прийом комунальних та інших платежів;
10. Робота з пластиковими картками;
11. Банківські гарантії;
12. Продаж ювілейних монет;
13. Надання послуг щодо оренди індивідуальних сейфів;
14. Грошові перекази.

Основними напрямками діяльності АТ "СКАЙ БАНК" є розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з кредитування, нарощування ресурсної бази та капіталізація банку. За об'ємами активних операцій переважають операції з суб'єктами господарювання.

АТ "СКАЙ БАНК" має свої відділення тільки в м. Харків та в м.Київ. За всю свою діяльність Банк заробив собі репутацію надійного ділового партнера, який завжди готовий піти на зустріч клієнту, має свої конкурентні переваги. Тому у Банка є постійні клієнти та з'являються нові. АТ "СКАЙ БАНК" займає свою стабільну долю на ринку банківських послуг. Важливим в

діяльності для Банку залишається правильне визначення величини банківських ризиків. Особливо вагомими і впливовими для Банку були: кредитний ризик, ризик ліквідності, юридичний ризик та ризик втрати репутації. Проте, враховуючи взаємопов'язаність всіх банківських ризиків між собою, увага також приділялась контролю за рівнем валютного, процентного, операційно-технологічного, ринкового та комплаєнс-ризиків. Протягом звітнього року Банк, крім мінімізації зазначених ризиків, приділяв особливу увагу посиленому підходу до оцінки платоспроможності клієнтів та більш вираженому плануванню своєї діяльності. Також Банк протягом року в повному обсязі формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Протягом звітнього року Банк забезпечив виконання нормативів капіталу на достатньому рівні, здійснював роботу в напрямку вдосконалення технологічного рівню, внутрішніх бізнес-процесів, підвищення якості обслуговування та розширення клієнтської бази. перейшов на обслуговування клієнтів-юридичних осіб, фізичних осіб та інших клієнтів на підставі публічних договорів, текст яких оприлюднено на офіційному сайті Банку. Зазначимо, що спеціалістами Банку ведеться постійний моніторинг основних показників діяльності установи, ситуації в економіці, фінансовому секторі країни та оперативно вносяться коригування щодо діяльності Банку.

Основною метою подальшого розвитку Банку буде підвищення якості банківських послуг, ведення нових сучасних банківських продуктів з подальшим впровадженням нових технологій роботи з клієнтами, удосконалення внутрішніх бізнес-процесів, системи ризик-менеджменту, внутрішнього контролю та інформаційної безпеки, розвиток мережі відділень.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років Банком придбавались будівлі, машини та обладнання. Також придбавались та відчужувались інші основні засоби:

Надходження основних засобів (за первісною вартістю):

будинки - 34259 тис. грн.;

машини та обладнання - 30238 тис. грн.;

транспортні засоби - 2062 тис.грн.

інші - 14909 тис. грн., усього за п'ять років - 81468 тис. грн.;

Відчуження основних засобів:

-будинки -381 тис. грн.;

- машини та обладнання - 3 тис.грн.

- транспортні засоби - 28 тис.грн.

- інші - 10267 тис. грн.;

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на 01.01.2019 року первісна вартість власних основних засобів складала 126156 тис. грн , знос - 18757 тис. грн. Первісна вартість орендованих основних засобів, станом на 01.01.2019 складала 1279 тис. грн., знос - 681 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 01.01.2019 року 18 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2019 року первісна вартість власних основних засобів складає

140639 тис. грн., орендованих - 1279 тис. грн. Знос на кінець дня 31.12.2019 року: власних основних засобів: 28466 тис. грн., орендованих - 1090 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2019р. відсутні.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, та тих що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), станом на кінець дня 31.12.2019 р. немає.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу станом на кінець дня 31.12.2019 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на кінець дня 31.12.2019р. складає 3848 тис. грн.

Екологічні питання на використанні активів Банку не позначаються.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Найбільше впливають на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської системи наслідки економічних кризових коливань останніх років та нестабільність законодавчої бази.

Зазначимо, що від стану банківської системи та ефективності її функціонування залежить інвестиційна активність і темпи економічного зростання держави. Саме фінансовий сектор є відображенням реальної економічної ситуації в країні. Поки що активність на кредитному ринку залишається досить низькою та, у порівнянні з минулим роком, спостерігається незначна позитивна динаміка. Кризові відгуки мали значний вплив на клієнтів Банку, на їх фінансовий стан, господарську активність. Зазначене негативно впливає на діяльність Банку, на його прибутковість.

Значний вплив також мають зміни у законодавчій базі України. По-перше, це зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк. По-друге, це зміни в податковому законодавстві, які можуть вплинути, як безпосередньо на Банк, так і на підприємства та фізичних осіб - клієнтів Банку.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Джерелом формування банківських ресурсів є залучені кошти клієнтів Банку та внески акціонерів до статутного капіталу Банку. АТ "СКАЙ-БАНК" здійснює свою комерційну діяльність через управління активами та пасивами, основною метою якого є максимізація та стабілізація розміру маржі Банку за умови прийнятого рівня ризику. Основні види ризиків пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Серед головних видів портфельних ризиків - ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик зміни процентних ставок. Із найпоширеніших способів захисту від кредитних ризиків АТ "СКАЙ БАНК" використовує такі: підтримує суму капіталу на рівні, який забезпечує покриття негативних наслідків усіх ідентифікованих ризиків, які Банк вирішив прийняти на себе в процесі своєї діяльності, диверсифікація кредитних вкладень, вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника, прийняття від клієнтів достатнього та якісного забезпечення кредитів, страхування майна, яке є забезпеченням за кредитними операціями. Підтримання стабільної роботи, планування та реалізація темпів розвитку для досягнення максимального прибутку, що реалізується за рахунок застосування прогресивних принципів управління капіталом, активами та зобов'язаннями, зваженої депозитної та кредитної політики, оперативної розробки та впровадження нових банківських продуктів і технологій відповідно до потреб клієнтів.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 31.12.2019 р. АТ "СКАЙ БАНК" не має укладених, але не виконаних договорів

(контрактів), від виконання яких очікується отримання прибутку .

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

В 2020 році заплановано входження Freedom Holding Corp до структури капіталу АТ "СКАЙ БАНК" із збільшенням в 3 кварталі 2020 року статутного капіталу на 200,0млн.грн до 400,1млн за рахунок надходження до капіталу Банку коштів Freedom Holding Corp. Докапіталізація Банку буде мати суттєвий вплив на основні показники діяльності Банку та необхідна для реалізації проектів з розвитку.

Група Фрідом Фінанс є публічною компанією (акції компанії включені до лістингу NASDAQ), заснованою за законами штату Невада, США. Холдинг здійснює фінансову діяльність, роздрібні брокерські операції, консультування з питань інвестицій, торгівлю цінними паперами, інвестиційно-банківські та андеррайтингові послуги через свої дочірні компанії в Казахстані, Україні, Узбекистані, Киргизстані, РФ, Німеччині і на Кіпрі. Холдинг повністю відповідає всім вимогам SEC по відкритості бізнесу і надання фінансової звітності за стандартами US GAAP. Холдинг спеціалізується на наданні доступу до торгів на американських біржах, де найбільшою популярністю серед клієнтів користується участь в IPO.

FREEDOM HOLDING CORP здійснює свою діяльність в Україні шляхом представлення через ТОВ "ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА", яка надає послуги з інвестицій у цінні папери, в тому числі державної позики. FREEDOM HOLDING CORP планує розширення своєї присутності шляхом придбання банківської установи, яка буде надавати інвестиційно-банківські послуги.

Відповідно до оновленої стратегії розвитку Банку залучені кошти від Freedom Holding Corp будуть направлені на операції з кредитування, на операції з ОВДП та розвиток інфраструктури Банку. Основними джерелами надходжень будуть: доходи отримані від кредитування клієнтів, операцій з ОВДП, доходи від інвестиційно-банківського обслуговування клієнтів, в т.ч. клієнтів Freedom Holding Corp., доходи від торговельних операцій з фінансовими інструментами в т.ч. валютою.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

За звітний рік діяльності у сфері досліджень і розроблень Банк не проводив.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

АТ "СКАЙ БАНК" є одним з найперших комерційних банків Східної України, був заснований 8 лютого 1991 року. В акціонерне товариство Банк був перетворений 3 січня 1993 року.

2019 рік Банк закінчив із збитком в рамках допустимих планових значень, що пояснюється вкладеннями на розвиток Банку, модернізацією ІТ систем, впровадження сучасних банківських продуктів та технологій, здійснення інших капітальних вкладень необхідних для подальшої реорганізації та розвитку банку.

Основні показники діяльності Банку за 2017-2019 роки

(Річна фінансова звітність банку складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України № 373 від 24.10.2011р. вимог МСБО та МСФЗ за 2019 рік у порівнянні з 2018,2017 роком.):

	(тис. грн.)		
Показники	2019 рік	2018 рік	2017 рік

Обсяг чистих активів	544936	519358	424759
Кредити, та заборгованості клієнтів	149367	171329	76840
Обсяг чистих зобов'язань	385928	309862	204520
Кошти банків	0	0	0
Кошти клієнтів	270807	268660	172441
Обсяг капіталу	159 008	209496	220240
Фінансовий результат	-29571	-10863	-22571

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів , вищий орган управління	Загальна кількість акціонерів 41 особа	2 юридичні особи; 39 фізичних осіб.
Наглядова рада, орган управління та контролю	Акціонер Банку Представник акціонера Банку, Бабаєва А. Незалежний член ради - 2 особи	1.Бабаєв А. 2.Кішкінов Р.С. 3. Афанасьєв П.А. 4. Тулібергенов Є.М.
Правління , виконавчий орган	1.Голова Правління 2.Заступник Голови Правління 3.Член Правління- головний бухгалтер 4.Член Правління- начальник управління фінансового моніторингу	1. Галієв Р.У. 2. Рогинський В.О. 3. Ріяко Н.М. 4.Порхун А.В.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Член Правління, Заступник Голови Правління	Рогинський Вячеслав Олександрович	1971	Вища	25	29.04.2005 р. - 09.04.2017 - АТ "РЕГІОН-БАНК" (м. Харків, Україна) Голова Правління; 10.04.2017 р. - по теперешній час - АТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) заступник Голови Правління.	10.04.2017, 3 роки
Опис: Рогинський В.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2017 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку та посадовими інструкціями. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.							
2	Член Правління, Головний бухгалтер	Ріяко Наталія Миколаївна	1972	Вища	25	23.07.2013 р. - по теперешній час - АТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) головний бухгалтер.	17.12.2018, 3 роки
Опис: Ріяко Н.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді головного бухгалтера з 2013 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку та посадовими інструкціями. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.							
3	Голова Наглядової ради	Бабаєв Аріф Шавердійович	1983	вища	15	2013-2016 АТ "Казкомерцбанк", Республіка Казахстан, керуючий директор Правління; 2015-2016 Україна, ПАТ "БТА БАНК", Голова Наглядової Ради; 2015-2016, ЗАТ "Комерцбанк Таджикистан", Республіка Таджикистан, Голова Наглядової ради.	20.12.2018, 3 роки

	Опис: Бабаєв А.Ш. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2018 року, не є штатним працівником Банку. Винагорода визначається згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Бабаєв А.Ш. є акціонером Банку. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.						
4	Член Наглядової ради	Афанасьєв Павло Андрійович	1988	вища	9	2011-2014: АТ "Казахстанська фондова біржа", Начальник відділу аналізу і маркетингу Департаменту розвитку бізнесу; 2015-2016: АТ "Казкоммерц Сек'юритиз", Головний аналітик Відділу аналітики; 2016 по теперішній час, ОЮО "Асоціація фінансистів Казахстану", . м. Алмати, Республіка Казахстан, керуючий директор з управління, радник Голови Ради, дані коду юридичної особи -нерезидента відсутні.	20.12.2018, 3 роки
	Опис: Афанасьєв П.А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2018 року, не є штатним працівником Банку. Як член Наглядової ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Афанасьєв П.А. є незалежним членом Наглядової ради. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.						
5	Член Наглядової ради	Кішкінов Роман Сергійович	1978	вища	17	2013-2014: АТ ДБ "РБС (Казахстан)" ("RBS (Kazakhstan)"), Республіка Казахстан, Начальник Управління продажу продуктів Казначейства; 2014-2016: АТ "Казкоммерц Сек'юритіз" (ДТ АТ "Казкоммерцбанк"), Республіка Казахстан Голова Правління, Радник.	20.12.2018, 3 роки

	Опис: Кішкінов Р.С. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2018 року, не є штатним працівником Банку. Як член Наглядової ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Кішкінов Р.С. член Наглядової ради, представник акціонера Бабаєва А. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.						
6	Член Наглядової ради	Тулібергенов Єркебулан Муратович	1982	вища	13	2014 рік: АТ "Накопичувальний Пенсійний Фонд "ЮларЮміт", Республіка Казахстан, Член Ради Директорів, незалежний директор; 2015-2016: АТ "БТА Сек'юрітіс", Республіка Казахстан, Член Ради Директорів, незалежний директор; 2015-2016: АТ "Казкомерц Сек'юрітіз" (ДТ АТ "Казкоммерцбанк"), Республіка Казахстан, Член Ради Директорів, незалежний директор; 2009 року - по теперешній час: АТ "Товарна біржа "Євразійська Торгова Система", м. Алмати, Республіка Казахстан, Член Ради Директорів, незалежний директор, дані коду юридичної особи-нерезидента відсутні.	20.12.2018, 3 роки
	Опис: Тулібергенов Є.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2018 року, не є штатним працівником Банку. Як член Наглядової ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку. Тулібергенов Є.М. є незалежним членом Наглядової ради. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.						
7	Голова Правління	Галієв Рустем Узакбаєвич	1983	вища	15	11.01.2010 р. - 30.04.2015 р. - ПАТ "Страхова компанія "Оранта-Життя" (м. Київ,	11.10.2018, 3 роки

						<p>Україна, ЄДРПОУ 25635389) заступник Голови Правління; 11.01.2016 р. - 10.05.2017 р. - УДВП "Ізотоп" (м. Київ, Україна, ЄДРПОУ 14308322) , заступник директора з економіки та маркетингу; 02.06.2017 р. - 10.04.2018 р. - ПАТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) заступник Голови Правління АТ "СКАЙ БАНК"; 11.04.2018 р. - 10.10.2018 р. - ПАТ "СКАЙ БАНК" (м. Київ, Україна) виконуючий обов'язки Голови Правління АТ "СКАЙ БАНК".</p>	
<p>Опис: Галієв Р.У. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2018 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Повноваження та обов'язки посадової особи визначаються Статутом Банку та посадовими інструкціями. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.</p>							
8	Член Наглядової ради	Гайченко Андрій Віталійович	1984	вища	14	<p>2009-2017: АКБ "УКРСОЦБАНК", Україна, начальник управління претензійно-позовної роботи Юридичного департаменту; 2017: АБ "УКРГАЗБАНК", Україна, начальник управління реалізації майна департаменту врегулювання боргових зобов'язань, Заступник директора департаменту врегулювання боргових зобов'язань; 2018: ПАТ "Брокбізнесбанк", Україна, начальник управління роботи з правоохоронними органами. Гайченко А.В. займається підприємницькою діяльністю</p>	20.12.2018, 3 роки

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Спостережної ради	Бабаєв Аріф Шавердійович	3 521 794	99,4409	3 521 794	0
Голова Правління	Галієв Рустем Узакбаєвич	10 264	0,2898	10 264	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

При достроковому припиненні повноважень члена Наглядової ради розмір винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну здійснення функцій члена Наглядової ради за звітний період.

Виплата будь-яких додаткових винагород не здійснювалась.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПРАТ "НВП САУ"	05775384	61002, Україна,, Харківська обл., Шевченківський р-н, м.Харків, Дарвіна, б.20	0,0002
ПАТ "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА"	00377265	61017, Україна,, Харківська обл., Холодногірський, р-н, м. Харків, Лозівська, б.8	0,0028
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
39 осіб			99,997
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Загальна стратегія подальшого розвитку АТ "СКАЙ БАНК"

Реалізація існуючих намірів щодо входження Freedom Holding Corp до структури капіталу АТ "СКАЙ БАНК", збільшення статутного капіталу на 200,0млн.грн до 400,1млн грн в 3 кварталі 2020 року

Розвиток бренду "Sky Bank" як інноваційного, високотехнологічного та універсального українського банку з іноземним капіталом

Охват всіх клієнтських сегментів: корпоративний, малий та середній бізнес, фізичні особи масового і преміального рівня з орієнтацією на збалансований розвиток роздрібного бізнесу, реалізація спільних проєктів з Freedom Holding Corp в напрямку розвитку інвестиційно-банківських послуг для клієнтів

Відкриття відділень в інших регіонах України відповідно до існуючої мережі офісів Freedom Holding Corp

Підвищення якості обслуговування клієнтів за рахунок впровадження та підтримки високих стандартів сервісу

Розвиток продуктів кредитування, карткових продуктів, інтернет-банкінгу

Розвиток операцій з ОВДП для клієнтів, активізація роботи з цінними паперами

Залучення на обслуговування клієнтів Freedom Holding Corp

Підтримка розвитку співпраці підприємств України, Казахстану та Азербайджану у напрямку збільшення товарообміну та реалізації спільних інфраструктурних проєктів

Постійне проведення роботи щодо розширення бази фінансування за рахунок залучення на обслуговування нових суб'єктів господарювання, фізичних осіб

Головним завданням на 2020-2022 роки Банку є забезпечення економічного зростання та вихід на прибуткову діяльність, нарощення високих темпів розвитку, розширення спектру

банківських послуг та поліпшення їх якості, оптимізацію дохідної та витратної бази, нарощування акціонерного капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та освоєння і впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

2. Інформація про розвиток емітента

В 2019 році Банк здійснював роботу в напрямку вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів, технологічного рівню, підвищення якості обслуговування та розширення продуктового ряду і клієнтської бази.

Основні показники діяльності за 2019 рік

дотримано на прийнятому рівні нормативів капіталу, ліквідності та показників економічних нормативів згідно вимог Національного банку України

збільшення розміру процентного доходу, доходів від - оперативного лізингу, торговельних операцій з фінансовими інструментами та валютою, розрахунково-касового обслуговування клієнтів, здійснення гарантійних операцій

вдосконалено процедури обміну інформації, захисту інформації та комутаційного обладнання, процедури забезпечення інформаційної безпеки

впроваджено ряд банківських продуктів карткового бізнесу, з розрахунково-касового обслуговування клієнтів, активізовано роботу з надання гарантій, розпочато роботу з ОВДП

збільшено клієнтську та ресурсну базу за середньоденними залишками, суттєвий приріст активних карткових рахунків

розширено перелік операцій, що пропонуються клієнтам -юридичним особам, та фізичним особам та іншим клієнтам на підставі публічних договорів, текст яких оприлюднено на офіційному сайті Банку

збільшено частку працюючих активів з 64% до 69%

проведено роботу по впровадженню сучасних методів і підходів оцінки ризиків, комплаєнс - контролю

проведено роботу в напрямку оптимізації тарифної політики, підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, вдосконалення методів корпоративного управління

підтримка системи мотивації працівників для покращення результатів з продажу банківських продуктів

Протягом звітного періоду Банк в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язкового резервування виконував завдання Бізнес-плану на 2019 рік. Станом на 01.01.2020 року Банк забезпечив результат діяльності в рамках планових показників та є достатньо спроможним і надійним протистояти потрясінням фінансового ринку, має стійку ліквідність.

Значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності протягом 2019 року порівняно з попереднім звітним періодом не було.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Інформація щодо похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2019 зазначена в Примітці 32 "Похідні фінансові інструменти і хеджування" .

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі

політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2019 р. відсутні.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Основні складові політики управління окремими видами ризику:

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь в кредитному процесі: Управління служби безпеки, заступник Голови Правління, Голова Правління, Управління ризиків, Юридичного Управління, та інше.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

лімітування;

розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);

постійна актуалізація форм кредитних договорів;

забезпечення(застава, фінансова порука);

постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;

моніторинг та оцінка застави

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти за секторами економіки, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, концентрації кредитного ризику, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Управління ризиків проводиться аналіз концентрацій ресурсної бази та концентрацію кредитів по галузям економіки, географічним регіонам. Аналізується рівень проблемної заборгованості, стадії знецінення та достатність сформованих резервів. В банку створений Відділ кредитного адміністрування який на постійній основі проводить моніторинг кредитного портфелю Банку. Управління по роботі з проблемними активами займається виявленням проблемних активів на ранніх стадіях та роботою по стягненню простроченої заборгованості.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитному комітету / посадовим особам в розрізі стандартних та нестандартних кредитних продуктів по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфелю виданих кредитів.

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить впровадження політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження та розгляд внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю

та довгострокове управління ліквідністю. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється Управлінням казначейських операцій шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах - при цьому застосовується метод аналізу джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності на протязі заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеню невідповідності строкової структури активів і строковій структурі пасивів).

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. До функцій Правління входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень Управління ризиків і рекомендацій Управління внутрішнього аудиту здійснює Правління Банку. Контроль за операційним ризиком здійснюється Управлінням ризиків в частині надання рекомендацій структурним підрозділам Банку на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. Відділом внутрішнього аудиту здійснюється проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, Департаментом інформаційних технологій здійснюється контроль в частині забезпечення коректності функціонування програмних комплексів Банку, створення комплексної системи інформаційної безпеки Банку, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Операційне управління та Відділ загальнобанківської методології здійснюють контроль за розробкою методології, організації та ведення бухгалтерського обліку, дотримання структурними підрозділами вимог облікової політики банку.

Ризик зміни процентної ставки банківської книги - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Управління ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, спреду банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Валютний ризик виникає через наявність потенційного ризику для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення

лімітів на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою).

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів. З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на контрагентів встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, оцінка волатильності котирувань, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк керується Кодексом корпоративного управління АТ "СКАЙ БАНК" (далі-Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>. Кодекс відповідає вимогам законодавства. Протягом 2019 року в Банку не зафіксовано порушень вимог Кодексу, працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників, які також розміщені на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>.

Рішення про незастосування деяких положень Кодексу протягом 2019 року не приймалися.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

д/в

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом року Банк не відхилявся від принципів корпоративного управління, передбачених Кодексом.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		25.04.2019	
Кворум зборів		99,8023	
Опис	Загальними зборами приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме: 1.Обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Банку та		

	<p>прийняття рішення про припинення їх повноважень.</p> <p>2. Обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів Банку.</p> <p>3. Затвердження порядку проведення та регламенту річних Загальних зборів акціонерів Банку.</p> <p>4. Розгляд звіту Правління Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду і прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.</p> <p>5. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду і прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту, затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.</p> <p>6. Затвердження річного звіту Банку за 2018 рік, розгляд висновків зовнішнього аудиту (аудиторського звіту) за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>7. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2018 рік.</p> <p>8. Про розподіл прибутку Банку минулих років.</p> <p>9. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2019 рік.</p> <p>10. Про внесення змін до внутрішніх положень Банку та затвердження їх у новій редакції.</p> <p>11. Про визначення осіб, уповноважених на підписання протоколу річних Загальних зборів акціонерів згідно вимог чинного законодавства України..</p> <p>Відповідно Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів (станом на 17.04.2019р) обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента депозитарною установою в системі депозитарного обліку встановлено 16 акціонерам, яким належить 2 538 штук простих іменних акцій, власники яких протягом одного року з дня набрання чинності Закону України "Про Депозитарну систему України" не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X

Інше (зазначити)	
------------------	--

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)	д/в	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Випадків скликання і не проведення чергових загальних зборів не було
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Випадків скликання і не проведення позачергових загальних зборів не було
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Бабасв Аріф Шавердійович		X

Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Бабаєв Аріф Шавердієвич - Голова Наглядової ради Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради.	
Афанасьєв Павло Андрійович	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Афанасьєв Павло Андрійович - секретар Наглядової ради. Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради.	
Кішкінов Роман Сергійович		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради.	
Тулібєргенов Єркебулан Муратович	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради.	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Протягом 2019 року Наглядовою радою проведено 77 засідань на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо: затвердження планів роботи Наглядової ради; затвердження календарного плану Банку як емітента; організації та проведення Загальних зборів акціонерів, прийняття рішень, пов'язаних з їх проведенням; затвердження бізнес-плану Банку, Стратегії розвитку Банку; затвердження організаційної структури і штатного розкладу Банку; підсумків роботи Правління, затвердження та погодження рішень Правління з питань результатів діяльності, виконання Програми капіталізації щодо збільшення регулятивного капіталу та затвердження Бізнес-плану АТ "СКАЙ БАНК" залучення коштів на умовах субординованого боргу; затвердження персонального складу комітетів Правління; погодження продажу майна Банку; затвердження внутрішніх документів Банку, посадових інструкцій працівників банку, у тому числі кожного працівника банку щодо участі в управлінні ризиками; затвердження звітів Наглядової ради, Правління, корпоративного секретаря за результатами їх річної діяльності; обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; обрання та затвердження умов договорів із зовнішнім аудитором для проведення зовнішнього аудиту діяльності Банку, погодження строків виконання аудиторських процедур зовнішнім аудитором для проведення аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік, контролю виконання Плану заходів за наслідками розгляду висновків аудиторської фірми за 2018 рік; розгляд та затвердження звітів та внутрішніх документів з питань управління ризиками, дотримання внутрішніх лімітів/нормативів банківських ризиків, результати стрес-тестування банківських</p>	
---	---	--

	ризиків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, аналізу динаміки банківських ризиків та їх вплив на капітал та надходження Банку тощо; розгляд та затвердження звітів відділу комплаєнс-контролю; розгляд і затвердження плану роботи Служби внутрішнього аудиту, звітів і внутрішніх документів підрозділу, результатів перевірок внутрішнім аудитом з питань діяльності підрозділів Банку, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, комплаєнс-ризиків, управління ризиками, затвердження звіту про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності, виявлених за результатами аудиту тощо; контроль за виконанням рекомендацій Національного банку України; прийняття рішення щодо організації корпоративного управління та управління ризиками; надання згоди на вчинення значного правочину та інші питання що належать до компетенції Наглядової ради.
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
--------------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	

Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) вимоги щодо незалежності	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	У звітному році були укладені договори на платній основі у фіксованій сумі з членами Наглядової ради: Афанасьєвим П.А., Кішкіновим Р.С., Тулібергеновим Є.М., Гайченком А.В. Договір з Головою Наглядової ради Бабаєвим А.Ш. укладений на безоплатній основі	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Галієв Рустем Узакбаєвич - Голова Правління.	Керує виконавчим органом управління Банку - Правлінням, відповідно до законодавства України розподіляє через посадові інструкції та інші внутрішні документи Банку персональні обов'язки між членами Правління згідно організаційної структури та Положення про Правління Банку, організовує засідання Правління та встановлює порядок денний з регламентом розгляду питань відповідно до Положення про Правління Банку. Вирішує питання підбору та розстановки кадрів, вживає до співробітників Банку заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до чинного законодавства України. Організовує та контролює виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Затверджує посадові інструкції працівників Банку.

	<p>Організовує ведення протоколів засідань Правління Банку. Своїм наказом з числа членів Правління Банку призначає відповідального за ведення протоколів Правління. Забезпечує доведення рішень Правління до їх виконавців та контролює їх виконання. Контролює розроблення проєктів перспективних та поточних планів і програм розвитку Банку, визначення пріоритетних напрямків розвитку Банку на виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.</p> <p>Організовує роботу по залученню клієнтів на банківське обслуговування. Контролює дотримання працівниками підлеглих підрозділів Закону України "Про банки і банківську діяльність", виконання вимог діючого законодавства України, нормативних документів НБУ та інших державних органів, МСБО та МСФЗ. Здійснює контроль за дотриманням підлеглими працівниками законодавства України з питань персональних даних фізичних осіб та встановленого Банком порядку обробки персональних даних. Забезпечує організацію безпечної роботи з ресурсами інформаційної банківської системи, що підлягають захисту в межах виконання своїх посадових обов'язків.</p> <p>Здійснює внутрішній контроль та контроль за операціями з пов'язаними особами відповідно до вимог законодавства України на підставі відповідної управлінської, статистичної звітності або іншої інформації.</p> <p>Зобов'язаний:</p> <p>Ставитись з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, діяти в інтересах Банку розумно та добросовісно з урахуванням вимог діючого законодавства України, не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин. Дотримуватися встановлених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку норм щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів). Утримуватись від дій, що можуть зашкодити діловій репутації та іміджу Банку, у тому числі корупційних дій та хабарництва. Не використовувати службове становище у власних інтересах, керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку.</p> <p>Контролювати виконання бізнес-плану Банку, основних напрямків розвитку Банку, стратегічних планів розвитку Банку та виконання інших директив, що затверджені Наглядовою радою та загальними зборами акціонерів Банку.</p> <p>Виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою та Правлінням Банку. Особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах акціонерів, засіданнях Правління. Завчасно повідомляти про неможливість участі у загальних зборах акціонерів Банку із зазначенням причини.</p> <p>Брати участь у засіданні Наглядової ради Банку на її вимогу.</p> <p>Дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із</p>
--	---

	<p>режимом обігу, безпеки та збереження інформації та банківської таємниці. Не розголошувати конфіденційну, банківську та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Голови Правління Банку, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління банку. Завчасно готуватися до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо. Забезпечити ефективну систему внутрішнього контролю Банку та здійснювати постійний моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Спрямовувати діяльність членів Правління Банку, структурних підрозділів Банку, комітетів Банку відповідно до розподілу обов'язків між ними. Своєчасно надавати Наглядовій раді, Правлінню, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку. Подавати на розгляд Наглядовій раді Банку пропозиції про визнання заборгованості безнадійною, про виконану роботу, прийняті заходи, що були направлені на погашення такої заборгованості. Контролювати приймання Правлінням Банку рішення про надання Банком кредитів, які мають великий кредитний ризик відповідно до вимог чинного законодавства України. Контролювати затвердження Правлінням Банку внутрішніх документів та положень, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку.</p>
<p>Рогинський Вячеслав Олександрович - заступник Голови Правління</p>	<p>Проводить роботу по вдосконаленню діючих методів обслуговування клієнтів в цілому. Підписує документи, які відносяться до питань діяльності підпорядкованих підрозділів, виконання цієї інструкції та функцій заступника Голови Правління. Відстежує стан та проводить аналіз виконання показників бізнес - плану підпорядкованих підрозділів, аналізує їх діяльність, вносить пропозиції Голові Правління Банку по вдосконаленню їх роботи та усуненню недоліків. Організовує в підпорядкованих підрозділах ознайомлення працівників з нормативними документами та змінами до них, проведення прийому заліків, тощо. Оцінює діяльність всіх фахівців підлеглих йому підрозділів, веде підбір кадрів для роботи в підрозділах, подає клопотання Голові Правління Банку про призначення на посади та їх професійний ріст. Вносить проекти наказів і розпоряджень по Банку, які стосуються функціональних питань підлеглих підрозділів і контролює їх виконання. Приймає участь у розробці положень про структурні підрозділи, що підпорядковуються йому, посадових інструкцій на керівників підпорядкованих підрозділів, у внесенні до них змін, для фахівців - погоджує посадові обов'язки. Приймає участь у розробці внутрішніх документів та облікової політики Банку з питань, що відносяться до функцій підпорядкованих підрозділів, згідно із стратегією розвитку, внутрішніх документів та Статуту</p>

	<p>Банку. Організує залучення та розміщення ресурсів Банку. Проводить роботу по залученню клієнтів в Банк на обслуговування. Надає консультаційні послуги в рамках посадових повноважень. Відповідає та організовує роботу кредитного Комітету Банку, як голова цього комітету. В складі Правління Банку забезпечує організацію внутрішнього контролю в Банку відповідно до вимог законодавства України. Проводить підготовчу роботу та сприяє представникам ДФС, МВС, НБУ та інших державних органів при перевірках діяльності Банку в рамках діючого законодавства та повноважень. Забезпечує організацію безпечної роботи з ресурсами інформаційної банківської системи, що підлягають захисту в межах виконання своїх посадових обов'язків. В межах своїх повноважень : реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку; реалізує стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; приймає участь у визначенні та затвердженні переліку пов'язаних з Банком осіб. Інформує Раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку.</p> <p>Виконує інші доручення Голови Правління Банку відповідно до діючого законодавства України та довіреності, наданої Головою Правління Банку.</p> <p>Зобов'язаний:</p> <p>Ставитись з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, діяти розумно та добросовісно в інтересах Банку з урахуванням вимог діючого законодавства України та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.</p> <p>Не використовувати службове становище у власних інтересах, керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, іншими внутрішніми документами Банку. Дотримуватися встановлених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку норм щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів).</p> <p>Під час розкриття та вирішення конфлікту інтересів: керуватися інтересами Банку без врахування особистих інтересів та інтересів родичів; уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів або вплинути на неупередженість та незалежність керівників Банку при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Банку; своєчасно подавати інформацію Голові Правління про існуючий (потенційний) конфлікт інтересів; сприяти врегулюванню конфлікту інтересів. Приймати участь в розробці проєктів, перспективних та поточних планів і програм, проєктів бюджету,</p>
--	---

	<p>стратегії та бізнес-плану, в визначені пріоритетних напрямків розвитку Банку. Приймати участь в розробці і впровадженню в дію концепції конкурентно-спроможної політики діяльності Банку з надання сервісних послуг клієнтам Банку. Виконувати бізнес-план Банку, основні напрямки розвитку Банку, стратегічні плани розвитку Банку та інші директиви, що затверджені Радою та загальними зборами акціонерів Банку. Виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів, Радою та Правлінням Банку. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів та Комітетів Банку, в яких є членом або головою.</p> <p>Виконувати посадові обов'язки в межах встановлених прав та функцій підрозділів, дотримуючись принципів корпоративного управління, не наражаючи банк на банківські ризики та докладати зусиль щодо їх зменшення в разі виникнення. В цілях уникнення банківських ризиків: виконувати вимоги законодавства щодо управління ризиками, внутрішніх положень Банку; дотримуватись рекомендацій Комітету з питань управління активами та пасивами, підрозділу з управління ризиками, планування та фінансового аналізу, внутрішнього аудиту, статистичної звітності; забезпечувати організацію внутрішнього контролю підпорядкованих підрозділів відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку. Запобігати: зловживанням, перевищенню повноважень або здійсненню операцій в порушення етичних норм; незапланованому відтоку коштів клієнтів; несприятливому сприйняттю іміджу Банку клієнтами (запобігання зменшенню клієнтської бази). Забезпечити ефективну систему внутрішнього контролю, відповідно до встановлених законодавством та внутрішніми документами Банку норм, за виконанням працівниками підпорядкованих підрозділів своїх посадових обов'язків, з метою оперативного управління ризиками та їх наслідків, здійснювати постійний моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.</p> <p>.</p>
Ріяко Наталія Миколаївна - член Правління, головний бухгалтер Банку	<p>Здійснює загальне керівництво роботою Управління бухгалтерського обліку та звітності. Зобов'язаний :</p> <p>Особисто виконувати посадові обов'язки члена Правління Банку, Головного бухгалтера, розпорядження Голови Правління Банку, виконувати положення Статуту Банку, рішення Наглядової ради Банку та загальних зборів акціонерів Банку в межах посадових обов'язків члена Правління Банку, Головного бухгалтера , дотримуючись особисто принципів толерантності, доброзичливості, своєчасності, достовірності та повноти професійної відповідальності; Сприяти збереженню економічної безпеки Банку, отриманню доходів та фінансової стабільності Банку, забезпечувати контроль та організацію бухгалтерського обліку, з дотриманням вимог чинного законодавства України на основі встановленої методології НБУ, чинного законодавства, вимог МСБО та МСФЗ та професійно виконувати свої посадові обов'язки; Особисто приймати участь у голосуванні на засіданнях</p>

	<p>Правління Банку з питань:забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку та/або загальними зборами акціонерів проектів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації, тощо;реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, внутрішніх документів та Статуту Банку;забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;визначення та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб; виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради;вирішення питань підбору та розстановки кадрів; погодження внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Наглядовою радою або Загальними зборами;підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації, тощо;вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;</p> <p>Своєчасно повідомляти Наглядову раду Банку про будь-які обставини, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку, та не має права вчиняти дії, що можуть призвести до негативних наслідків по відношенню до Банку;Проводити постійну роботу, спрямовану на забезпечення дотримання чинного законодавства, застосування норм чинного законодавства і нормативних актів Національного банку України в діяльності Банку;Організувати бухгалтерський та податковий облік в банку відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, вимог МСБО та МСФЗ та здійснювати контроль за його виконанням;Сприяти використанню сучасних засобів автоматизації бухгалтерських операцій, прогресивних форм і методів бухгалтерського обліку;Забезпечувати повне та своєчасне відображення в бухгалтерському обліку операцій банку з готівкою, товарно-матеріальними цінностями, основними засобами тощо, забезпечити контроль усіх операцій, які здійснюються працівниками підрозділів, що підпорядковані;Забезпечувати коректний розрахунок та своєчасне перерахування платежів до</p>
--	---

	<p>бюджетів всіх рівнів, відрахування коштів до інших фондів і резервів; Здійснювати контроль за своєчасним та правомірним списанням з балансу банку нестач, дебіторської заборгованості та інших витрат;Погоджувати плани перевірок з ведення бухгалтерського обліку і звітності у структурних підрозділах банку, затверджувати плани перевірок з подальшого контролю ведення бухгалтерського обліку;Забезпечити складання достовірної фінансової, статистичної, податкової звітності у відповідності з чинним законодавством України та вимогами МСФЗ, надання її в зазначений термін відповідним органам;Контролювати достовірність та своєчасність складання звітності в частині податків по фонду оплати праці, податку на додану вартість, податку на прибуток, інших податків та зборів та подання звітів відповідним органам згідно чинного законодавства України;Забезпечити дотримання встановлених правил оформлення, приймання та видачі товарно-матеріальних цінностей;Забезпечити дотримання встановлених правил проведення інвентаризації основних фондів, грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та інших активів, зобов'язань, резервів;Контролювати стягнення у відповідний термін дебіторської і погашення кредиторської заборгованості, дотримання платіжної дисципліни;Дотримувати встановлений порядок збереження бухгалтерських документів.</p>
<p>Порхун Андрій Володимирович - член Правління, начальник управління фінансового моніторингу</p>	<p>Здійснення керівництва управлінням фінансового моніторингу; Організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення з урахуванням вимог законодавства, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу; Забезпечення управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, з метою їх зменшення до прийняттого рівня; Забезпечення належного обліку Банку в спеціально уповноваженому органі як суб'єкта первинного фінансового моніторингу; Забезпечення повідомлення спеціально уповноваженого органу про фінансові операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу, про фінансові операції осіб, якщо є достатні підстави вважати, що їх діяльність або активи пов'язані із вчиненням злочину, визначеного Кримінальним кодексом України; Забезпечення повідомлення спеціально уповноваженого органу та визначених законодавством правоохоронних органів про фінансові операції (їх учасників), стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення; Подання на запит Спеціально уповноваженого органу інформації (у тому числі додаткової інформації, інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта) у випадках, у порядку та у строки, визначені законодавством України та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу; Виконання рішень (доручень) Спеціально уповноваженого органу; Забезпечення надання інформації до</p>

	<p>правоохоронних органів, визначених законодавством України; Сприяння проведенню уповноваженими представниками Національного банку України, перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; Прийняття рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів; Здійснення щоденного аналізу фінансових операцій клієнтів з метою виявлення тих, які відповідно до статті 15, 16 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі - Закон про запобігання) можуть підлягати фінансовому моніторингу (обов'язковому, внутрішньому), можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; Забезпечення участі працівників Банку (у межах функціональних обов'язків, визначених трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо)) у виявленні операцій, що можуть підлягати фінансовому моніторингу, або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; Ведення реєстру фінансових операцій; Прийняття рішення щодо внесення інформації про фінансову операцію до реєстру фінансових операцій; Організація та налагодження процесів взаємодії структурних/відокремлених підрозділів Банку та Управління з питань фінансового моніторингу; Постановка завдань щодо вдосконалення функціональних можливостей програмного забезпечення Банку з автоматизації процесів з питань фінансового моніторингу; Забезпечення контролю за належним здійсненням ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законодавством України та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу; Аналіз ризику використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; Вживання заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається Спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Спеціально уповноваженого органу); Проведення аналізу</p>
--	--

	<p>відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; Складання аналітичних звітів з питань фінансового моніторингу; Організація і систематичне проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку (у межах функціональних обов'язків, визначених трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо)) з питань фінансового моніторингу; Забезпечення збереження документів, відомостей та інформації з питань фінансового моніторингу; Перевірка статистичної звітності, що подається Управлінням до Національного банку України; Поточний контроль та аналіз готівкових операцій клієнтів Банку. Складання запитів на відокремлені підрозділи. Отримання та вивчення відповідних документів за якими здійснювались/здійснюються готівкові операції; Моніторинг ризиків клієнтів; Погодження документів структурних підрозділів на відповідність вимогам законодавства України з питань запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та/або встановлення Банком подій, що можуть вплинути на ризики легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму; Консультаційна та роз'яснювальна підтримка працівників структурних/відокремлених підрозділів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, ідентифікації клієнтів, розрахунку фінансового стану клієнтів, ризиків тощо; Забезпечення контролю за станом виконання вимог законодавства України структурними/ відокремленими підрозділами Банку та оперативного надання практичної допомоги працівникам структурних/відокремлених підрозділів Банку та співпраці зі службою внутрішнього аудиту з питань фінансового моніторингу; Начальник Управління Банку отримує запити та надає відповідну інформацію і пояснення Службі внутрішнього аудиту та іншим структурним підрозділам Головного офісу з питань, що відносяться до його компетенції за погодженням з Головою Правління. Начальник Управління Банку виконує інші вказівки, доручення та розпорядження Голови Правління в межах своєї компетенції.</p>
--	--

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській</p>	<p>Протягом 2019 року було проведено 199 засідань Правління, що підтверджується відповідними протоколами. Були розглянуті наступні питання: погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них щодо поточної діяльності банку та стосовно діяльності структурних підрозділів; формування відповідних матеріалів та інформації для звітування Наглядовій Раді банку; вирішення поточних питань, які виникають в процесі управління діяльністю банком щодо проведення активних і пасивних операцій, розгляд висновків Кредитного комітету банку щодо кредитних справ позичальників, змін умов кредитування, надання кредитів новим</p>
---	---

діяльності товариства	<p>позичальникам, продовження термінів користування кредитними коштами, встановлення процентних ставок, комісій, умов надання та повернення кредитів, встановлення графіків погашення кредитів, тощо; періодичний розгляд питань щодо надання міжбанківських кредитів, купівлі- продажу цінних паперів; періодичний розгляд питань щодо затвердження нових стандартів продуктів з надання кредитів, залучення депозитів, надання банківських гарантій, продуктів із застосуванням платіжних карток; про продаж об'єктів нерухомості з урахуванням результатів оцінок, що надані суб'єктами оціночної діяльності, переведення об'єктів необоротних активів та нематеріальних активів з категорії до категорії; періодичний розгляд питань щодо фінансового моніторингу; розгляд результатів стрес-тестування банківських ризиків та висновків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, дотримання нормативів та лімітів ризиків; розгляд результатів роботи відділень банку, виконання показників бізнес-плану, аналіз виконання програми капіталізації банку в розрізі складових капіталу; проведення роботи щодо організації системи внутрішнього контролю в банку, розгляд та затвердження відповідних змін до внутрішньобанківських документів, положень, посадових інструкцій; періодичний розгляд аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок за напрямками діяльності банку.</p> <p>Розгляд звернень юридичних осіб щодо відступлення права вимоги за кредитними зобов'язаннями позичальників, подовження термінів виконання зобов'язань за договорами про відступлення права вимоги; періодичний розгляд та затвердження фінансової звітності банку; визначення переліків осіб, що можуть бути віднесені до пов'язаних у відповідності з вимогами нормативних документів НБУ та МСБО 24; затвердження змін до Публічного договору на комплексне банківське обслуговування фізичних та юридичних осіб, затвердження додатків до договору, періодичне внесення змін до договору та додатків.</p>
Оцінка роботи виконавчого органу	задовільна

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Організація системи внутрішнього контролю Банку побудована з врахуванням розміру Банку, видів та обсягу операцій Банку, ризиків, що виникають під час діяльності Банку. Правовою основою системи внутрішнього контролю є чинне законодавство України, нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішні нормативні документи Банку

та міжнародні правила.

Діяльність Банку щодо організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю станом на кінець року була доопрацьована у відповідності до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 02.07.2019 № 88.

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням розміру банку, бізнес-моделі, видам та складності операцій, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідної для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

" перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;

" друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс-контролю;

" третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, підрозділ внутрішнього аудиту та Управління ризиками. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками на першій лінії захисту. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків. Серед основних функцій Управління ризиків є забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг порушення лімітів; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальн і збори акціоне рів	Наглядов а рада	Виконав чий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні

Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних	Інформація оприлюднюється в загальнодоступні	Документи надаються для ознайомлен	Копії документів надають	Інформація розміщується на власному
---	--	--	------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

	зборах	й інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	ня безпосередньо в акціонерному товаристві	вся на запит акціонера	веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) ні

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Бабаєв Аріф Шавердійович		99,4409

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
3 541 594	2 538	власники акцій протягом одного року з дня набрання чинності Закону України "Про Депозитарну систему України" (12.10.2013р.) не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.	13.10.2014
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради обираються акціонерами на Загальних зборах у кількості п'яти осіб, з них незалежні члени не менше трьох осіб, на строк три роки виключно шляхом кумулятивного голосування. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, учасники Банку та представники учасників Банку, які обираються з числа акціонерів та/або їх представників та незалежних членів які мають повну дієздатність. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповідати вимогам, що висуваються до керівників Банку згідно законодавства України щодо ділової репутації та професійної придатності, повинні мати бездоганну ділову репутацію, а щодо незалежних членів ради - також вимогам законодавства щодо їх незалежності. Під час обрання членів Наглядової ради Банку має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку. Для цього поточний склад Наглядової ради банку під час внесення питання про обрання нових членів Наглядової ради на розгляд загальних зборів учасників банку визначає відповідність профілю конкретного кандидата в члени ради банку загальному профілю ради банку відповідно до матриці профілю ради банку. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Голосування проводиться окремо щодо кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для кумулятивного голосування. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами.

Після обрання членів Наглядової ради з ними укладаються цивільно-правові (трудові) договори, умови яких затверджуються Загальними зборами. Національний банк України у встановленому порядку погоджує керівників Банку-членів Наглядової ради. Припинення повноважень членів ради:

По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів ради і обирають новий склад Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень приймається Загальними зборами простою більшістю голосів присутніх на зборах. Ці вимоги не застосовуються до права акціонера, представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі, якщо незалежний член ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Призначення членів Правління:

Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради за поданням Голови Наглядової ради/Правління в кількості не менше, ніж визначено Статутом. Кількісний склад Правління складає не менш ніж три особи і може змінюватись в залежності від поточної необхідності Наглядовою радою. Пропозиція щодо кандидатур на обрання до складу Правління подається до Наглядової ради та повинна містити вичерпну інформацію про таких осіб із урахуванням кваліфікаційних вимог щодо професійної придатності та ділової репутації членів Правління - як керівників Банку, встановленим чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України. Після обрання Наглядовою радою Голови та членів Правління, з ними укладаються трудові договори у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, розмір винагороди, строк дії, підстави дострокового припинення контракту тощо. Одна і та сама особа може призначатись членом Правління необмежену кількість разів. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову та членів Правління Банку. Голова Правління банку та головний бухгалтер банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Звільнення членів Правління:

Члени Правління відкликаються відповідним рішенням Наглядової ради, яка в будь-який час може відкликати будь-кого зі складу Правління. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нової особи на посаду Голови Правління (т. в. о. Голови Правління - до погодження цієї особи в Національному банку України) або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Національний банк України має право вимагати заміни члена Правління, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам чинного законодавства України. Повноваження членів Правління можуть бути припинені достроково у випадках, передбачених законодавством України, Статутом, контрактом, укладеним з членом Правління: після закінчення строку дії Договору; за станом здоров'я; з інших підстав, передбачених законодавством України. З ініціативи Банку Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 40, 41 Кодексу законів про працю України та Договором. З ініціативи посадової особи Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 38, 39 Кодексу законів про працю України та Договором. Про своє бажання достроково припинити Договір Сторони повинні попередити одна одну із зазначенням підстав не пізніше, ніж за два тижні до бажаної дати припинення Договору.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб емітента:

Повноваження посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради, Положенні про Правління та трудових договорах що укладаються з членами Правління, їх посадових інструкціях, які затверджуються рішенням Наглядової ради.

Повноваження членів Наглядової ради:

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статутом Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів. Статутом Банку та/або за рішенням Загальних зборів на Наглядову раду можуть покладатись повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законодавством або Статутом. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Наглядова рада здійснює свої повноваження та організує роботу

згідно Положення про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами. Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правового чи трудового договору, умов якого затверджуються Загальними зборами. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради Банку виконує свої обов'язки особисто і не передає власні повноваження іншій особі. Під час голосування Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Член Наглядової ради, думка якого не збігається з прийнятим рішенням, може вимагати внесення його окремої думки до протоколу засідання Наглядової ради та, якщо вважатиме за необхідне, може довести свою окрему думку до відома акціонерів Банку. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом опитування, відкритого голосування із застосуванням телекомунікаційних засобів.

Повноваження членів Правління:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Компетенція Правління визначається відповідним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Загальні збори та Наглядова рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм прав до компетенції Правління Банку, крім тих питань, вирішення яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку відповідно. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу, та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Повноваження Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Посадовими інструкціями за займаною посадою, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами Правління. Кожен член Правління межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління Банку вирішує питання поточної діяльності Банку, забезпечує керівництво і персональну відповідальність за роботу структурних та відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку, виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх повноважень Голова та члени Правління несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України. Члени Правління в межах своїх повноважень можуть вносити пропозиції щодо удосконалення роботи Банку в цілому, брати участь в обговорюванні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління Банку; ініціювати скликання засідання Правління/Наглядової ради Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функцій; вносити пропозиції з питань удосконалення організаційної структури Банку, заохочення співробітників та накладення стягнень, надання їм соціальних пільг і гарантій; інші повноваження, визначені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті керівництва, щодо:

- " дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,
- " проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- " персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 25.04.2018р., протокол №4), Кодексі корпоративної етики АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 10.05.2019р., протокол №29), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті керівництва, щодо:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- " повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Бабаєв Аріф			3 521 794	99,4409	3 521 794	0
Усього			3 521 794	99,4409	3 521 794	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні	3 541 594	56,50	<p>Акціонери Банку, власники простих іменних акцій, мають рівні права:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участі в управлінні Банком; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна; 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства України щодо банківської діяльності. <p>Акціонер Банку, що має домінуючий контрольний пакет акцій, має також права, які передбачені Законом України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Акціонери Банку зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку; 2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; 3) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку; 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку; 5) не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку. 	д/в
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Галієв Рустем Узакбаєвич	10 264	0,2898	10 264	0
Усього	10 264	0,2898	10 264	0

9. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
13.04.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000091318	д/в	Протягом звітного періоду обмеження щодо обігу цінних паперів емітента не накладались	д/в

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

[illegible]

обмеження щодо обігу цінних паперів емітента не накладались.

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	107 365	112 150	598	189	107 963	112 339
будівлі та споруди	73 814	86 128	598	189	74 412	86 317
машини та обладнання	24 594	18 595	0	0	24 594	18 595
транспортні засоби	2 632	2 117	0	0	2 632	2 117
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	6 325	5 310	0	0	6 325	5 310
2. Невиробничого призначення:	34	23	0	0	34	23
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	34	23	0	0	34	23
Усього	107 399	112 173	598	189	107 997	112 362
Опис	<p>Детальна інформація щодо основних засобів АТ "СКАЙ БАНК" (вартості, зносу та інше) надана в розділі "Опис бізнесу". Строки корисного використання основних засобів в банку складають від 1 до 50 років.</p> <p>Строк корисного використання при необхідності переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання (при проведенні поліпшення (удосконалення), капітального ремонту об'єкта основних засобів).</p> <p>Станом на кінець звітної року Банком було проведено оцінку основних засобів незалежними суб'єктами оціночної діяльності ТОВ "ПРОКОНСУЛ" та ТОВ "АКТИВ БУД", щодо вартості об'єктів груп "Транспорт" та "Будівлі".</p> <p>На підставі проведеного аналізу висновків про вартість майна, складених незалежними оцінювачами, Банк прийшов висновку, що залишкова вартість цих об'єктів основних засобів на дату балансу суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку нерухомого майна та колісних транспортних засобів у 2019 році проводити не доцільно.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X

у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 919	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	102 627	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	105 546	X	X
Опис	Більш повний опис зобв'язань наведено у балансі АТ "СКАЙ БАНК"			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Міжнародна Страхова компанія "
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31236795
Місцезнаходження	61023, Україна, Харківська обл., д/в р-н, м.Харків, Мироносицька 99, літ.А-3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	330436,330435
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2007
Міжміський код та телефон	(057)717-40-99
Факс	(057)715-61-00
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надає Банку послуги зі страхування майна, транспорту, споруд та інш.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна Страхова компанія "Оранта"
Організаційно-правова форма	Відкрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	00034186
Місцезнаходження	01032, Україна, д/в р-н, м.Київ, Здолбунівська, б.7Д
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид	АЕ № 199998

діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.06.2015
Міжміський код та телефон	(044)537-58-00
Факс	(044)537-58-83
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надає Банку послуги зі страхування майна, транспорту, споруд та інш.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20602681
Місцезнаходження	01000, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул.Кирилівська,б.40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	469632
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2009
Міжміський код та телефон	(044)463-66-66
Факс	(044)417-16-15
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надає Банку послуги зі страхування майна, транспорту, споруд та інш.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
Місцезнаходження	03038, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул. М. Грінченка, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.03.2001
Міжміський код та телефон	(044) 498-56-52
Факс	(044) 231-55-30
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Надає Банку послуги зовнішнього аудиту, у т.ч. аудит річної фінансової звітності за 2019 р. Послуги з консультування, засвідчення достовірності фінансової звітності.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КИЇВСТАР"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21673832

Місцезнаходження	03057, Україна, д/в р-н, м.Київ, Дегтярівська,б.53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	521968
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.11.2016
Міжміський код та телефон	080-030-04-66
Факс	д/в
Вид діяльності	діяльність у сфері зв'язку
Опис	Надає Банку послуги мобільного телефонного зв'язку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО"ВФ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14333937
Місцезнаходження	01015, Україна, д/в р-н, м.Київ, Лейпцизька,б.15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 269377
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.09.2013
Міжміський код та телефон	080-040-00-00
Факс	д/в
Вид діяльності	діяльність у сфері зв'язку
Опис	Надає Банку послуги мобільного телефонного зв'язку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, д/в р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Правила ЦД ЦП
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ЦД ЦП
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.12.2017
Міжміський код та телефон	(044)591-04-04
Факс	(044)482-52-07
Вид діяльності	Центральний депозитарій цінних паперів
Опис	Банк, як емітент цінних паперів та як депозитарна установа, на договірній основі користується послугами депозитарію з обслуговування власної емісії цінних паперів та послугами з відкриття і обслуговування рахунку в

	цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України), права на які належать Банку і депонентам Банку, як депозитарної установи
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, д/в р-н, м. Київ, Інститутська, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/в
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)254-06-16
Факс	(044)254-06-16
Вид діяльності	д/в
Опис	Депозитарна діяльність Національного банку України Емітент, як депозитарна установа, користується послугами Національного банку України, як депозитарія цінних паперів, з відкриття і ведення рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (державних цінних паперів та облігацій місцевих позик), облік яких відповідно до законодавства України належить до компетенції Національного банку, права на які належать Емітенту і депонентам Емітента, як депозитарної установи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул.Іллінська,б.8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	483293, 569137
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	044-391-11-21
Факс	044-391-11-21
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надає Банку послуги зі страхування майна

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03150, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул. Антоновича, 172, офіс 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 3629084
Факс	(044) 5212015
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис	Банк користується послугами цього рейтингового агентства з метою визначення рейтингу Емітента

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, д/в р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	271
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.09.2013
Міжміський код та телефон	+(380)44 5854242
Факс	+(380)44 4810099
Вид діяльності	Банківська діяльність
Опис	Емітент, як торговець цінними паперами, що діє на підставі відповідної ліцензії, отримує від ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" банківські послуги та послуги з обслуговування клірингових рахунків (підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - клірингова діяльність АЕ № 263463 від 03.10.2013 виданий Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Строк дії ліцензії необмежений

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11.04.2019	Наглядова рада Банку	53 530,46	519 357,77	10,31	укладання договору про залучення коштів на умовах	11.04.2019	12.04.2019	https://www.sky.bank/ua/documents

						субординованого боргу			
Опис:									
Наглядовою радою Банку (Протокол №20 від 11.04.2019р.) було прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу на суму 2000000,00 доларів США (Два мільйони доларів США 00 центів), еквівалент в національній валюті по офіційному курсу НБУ на дату прийняття рішення 11.04.2019 (26,765228) становить 53530,46 тис. грн., що становить 10,31% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519357,77 тис. грн. Статутом не визначено додаткових критеріїв, не передбачених законодавством, для віднесення правочину до значного.									
2	31.07.2019	Наглядова рада Банку	80 000	519 357,77	15,4	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.07.2019	01.08.2019	https://www.sky.bank/ua/documents
Опис:									
Наглядовою радою Банку (Протокол №44 від 31.07.2019р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 80000000,00грн. (вісімдесят мільйонів гривень), що становить 15,40% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519 357,77 тис. грн. Статутом не визначено додаткових критеріїв, не передбачених законодавством, для віднесення правочину до значного									
3	30.09.2019	Наглядова рада Банку	84 000	519 357,77	16,17	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.09.2019	01.10.2019	https://www.sky.bank/ua/documents
Опис:									
Наглядовою радою Банку (Протокол №61 від 30.09.2019р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 84000000,00грн. (вісімдесят чотири мільйони гривень 00 коп.), що становить 16.17% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519 357,77 тис. грн. Статутом не визначено додаткових критеріїв, не передбачених законодавством, для віднесення правочину до значного.									
4	04.10.2019	Наглядова рада Банку	60 000	519 357,77	11,55	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.10.2019	07.10.2019	https://www.sky.bank/ua/documents
Опис:									
Наглядовою радою Банку (Протокол №62 від 04.10.2019р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 60000000,00грн. (Шістдесят мільйонів гривень 00 коп.), що становить 11,55% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519357,77 тис. грн. Статутом не визначено додаткових критеріїв, не передбачених законодавством, для віднесення правочину до значного.									

5	18.10.2019	Наглядова рада Банку	65 000	519 357,77	12,52	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.10.2019	21.10.2019	https://www.sky.bank/ua/documents
Опис: Наглядовою радою Банку (Протокол №66 від 18.10.2019р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладання договору придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 65000000,00грн. (Шістдесят п'ять мільйонів гривень 00 коп.), що становить 12,52% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2018 рік складає 519 357,77 тис. грн. Статутом не визначено додаткових критеріїв, не передбачених законодавством, для віднесення правочину до значного.									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	23 547	37 684
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	4 903	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	149 367	161 264
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	144 005	48 697
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	69 929	85 953
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	415	415
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	128 499	123 812
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	15 946	21 723
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	8 325	19 329
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	544 936	498 877
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	271 981	281 626
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	2 919	2 996
Резерви за зобов'язаннями	2070	120	85
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	8 281	5 017
Субординований борг	2100	102 627	20 574
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	385 928	310 298
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 100	200 100
Емісійні різниці	3010	12	12

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	21 182	21 182
Резерви переоцінки	3050	21 232	21 235
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-83 518	-53 950
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	159 008	188 579
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	544 936	498 877

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2020 року

Ріяко Н.М. (057)7170306

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко

Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	45 533	24 593
Процентні витрати	1005	-36 504	-19 383
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	9 029	5 210
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	11 847	11 614
Комісійні витрати	1045	-2 187	-1 016
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	27 276	6 348
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	33 325	3 359
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	6 324	-1 236
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	-4 264	-6 422
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	4 603	7 497
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	49
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-9 863	23 166
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-35	81
Інші операційні доходи	1170	13 534	7 743
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	119 237	88 210
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	29 648	31 817
Витрати на податок на прибуток	1510	77	37
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-29 571	-31 780
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	29 571	31 780
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	1 061
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	-191
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	870
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-29 571	-30 910
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-8,35000	-8,97000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2020 року

Ріяко Н.М. (057)7170306

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко

Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 100	12	0	21 182	21 235	-53 950	188 579	0	188 579
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-29 571	-29 571	0	-29 571
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-3	3	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 100	12	0	21 182	21 232	-83 518	159 008	0	159 008

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2020

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.
(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Ріяко
Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2020 року

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Ріяко
Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	-29 648	-31 817
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	15 947	11 769
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	9 863	-26 131
Амортизація дисконту/(премії)	1050	7 327	3 460
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	2 011	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-33 325	-3 359
(Нараховані доходи)	1150	-3 394	18 215
Нараховані витрати	1155	-612	1 068
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	4 265	7 215
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	-7 204	698
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	24 811	835
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	-9 959	-18 047
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-100 598	-5 594
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	233	-75 049
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-5 755	-2 160
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	17 556	14 452
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-9 041	106 821
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-85
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	1 379	602
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	1 901	-3 251
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-104 284	11 215

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-104 284	-11 215
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-3 269 825	-6 035 544
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	3 280 126	6 037 900
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	15 328
Придбання основних засобів	2110	-653	-8 385
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	271
Придбання нематеріальних активів	2130	-774	-438
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	5 930
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	8 874	15 062
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	85 222	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	85 222	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-3 692	-710
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-13 880	3 137
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	37 767	34 630
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	23 887	37 767

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2020 року

Ріяко Н.М. (057)7170306

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко
Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває. __

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних

послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері IT-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 грудня 2019 р. та на 31 грудня 2018 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 22 квітня 2020 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2019 р. становила 157 осіб, станом на 31 грудня 2018 р. - 162 особи.

2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом 2019 року на світових фінансових ринках панував оптимізм, а попит на ризикові активи дедалі зростав. Окрім очікувань щодо підписання торговельної угоди між США та Китаєм на ринок позитивно вплинули кращі за очікування макроекономічні дані США, насамперед щодо збільшення доходів фізичних осіб, та оптимізм щодо більш упорядкованого Brexit. Це сприяло збільшенню обсягів припливу капіталу до активів країн, ринки яких розвиваються, та зміцненню більшості валют цієї групи країн.

Індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті зростав. Ціни на сталь та, відповідно, залізну руду зростали. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, зростали під впливом: збільшення попиту, зокрема з боку Нової Зеландії, Ірану, Єгипту; анонсованого урядом Аргентини подальшого підвищення мит на експорт цих видів зернових; перенесення періоду збору врожаю кукурудзи в Бразилії через погодні умови.

Споживча інфляція в країні у 2019 році досягла цілі $5\% \pm 1$ в.п., сповільнившись у грудні до 4.1% р/р (найнижчого значення з квітня 2014 року). За місяць ІСЦ знизився на 0.2% — дефляцію в грудні зафіксовано вперше за весь період спостережень (з 1991 року). Зниження інфляції до цілі у 2019 році — насамперед результат послідовної монетарної політики НБУ, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою уряду.

Визначальним чинником сповільнення інфляції стало зміцнення курсу гривні до валют країн — торговельних партнерів. Це проявилось насамперед у послабленні фундаментального інфляційного тиску — базова інфляція сповільнилася до 3.9% р/р попри подальший тиск з боку швидкого зростання споживчого попиту та заробітних плат. Крім прямого впливу від міцнішого курсу гривні до валют, ефект на базову інфляцію проявлявся також через поліпшення інфляційних очікувань. Іншими чинниками сповільнення інфляції стали зниження світових цін на енергоносії та послаблення тиску з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Тривало зниження цін у промисловості (до 7.4% р/р у грудні) під впливом зниження зовнішніх цін та здешевлення сировини та комплектуючих через зміцнення гривні.

У звітному періоді зростання ІВБГ уповільнилося. Серед базових галузей зростання підтримували будівництво, торгівля, транспорт та с/г, тоді як промисловість мала від'ємний внесок. Так, прискорилося зростання в будівництві (20.0%), зокрема завдяки активній розбудові об'єктів ВДЕ та модернізації низки промислових підприємств. Зростання роздрібного товарообороту прискорилося (до 10.5%), підтримуване стійким зростанням доходів населення (середня заробітна плата збільшилася на 18.4% р/р та 9.8% р/р у номінальному та реальному вимірах відповідно) та високими споживчими настроями.

Спостерігалось незначне зростання у сільському господарстві. Обсяги промислового виробництва знизилися на 1.8%. Головними факторами цього стали несприятлива зовнішня цінова кон'юнктура, що передусім позначилося на металургійній промисловості, торговельні обмеження на продукцію машинобудування з боку РФ, тепла зимова погода як на початку, так і наприкінці року, поглибивши падіння в енергетиці, зумовлене зниженням попиту з боку інших видів промисловості. Натомість стримували падіння промисловості зростання хімічної та харчової галузей.

У грудні 2019 року державний бюджет очікувано виконано з дефіцитом (43.2 млрд грн), що призвело до розширення дефіциту за підсумками року (до 78 млрд грн). Доходи в грудні збільшилися (на 16.2% р/р) завдяки: стійким надходженням від податку з доходів громадян; достроковій сплаті НАК Нафтогаз частини дивідендів та податків з них за 2019 рік, зростанню надходжень від ПДВ (як з імпортованих товарів, так і внутрішніх через дещо менші обсяги відшкодування у грудні порівняно з середньомісячними обсягами за попередні місяці); збільшенню надходжень від акцизного податку з вироблених товарів перед плановим підвищенням ставки акцизу на тютюнові вироби. Традиційно для грудня з дефіцитом виконано й місцеві бюджети (34.2 млрд грн). У результаті сформувався дефіцит зведеного бюджету як у грудні (6.2 млрд грн), так і за підсумками року (84.3 млрд грн).

НБУ продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки (на 200 б. п. – до 13.5%). Відповідно тривало подальше зменшення вартості гривневих ресурсів. Так, більш стрімкою була траєкторія зниження UPR, який упродовж року перебував біля нижньої межі в коридорі ставок НБУ за інструментами постійного доступу. Поряд з цим продовжувала знижуватися і дохідність гривневих ОВДП за всіма строками розміщення через значний попит на них та обмежену пропозицію. Зацікавленість нерезидентів у гривневих державних цінних паперах пояснюється збереженням макрофінансової стабільності та очікуваннями зниження облікової ставки в подальшому. У листопаді продовжували зменшуватися і гривневі ставки для клієнтів банків, реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку. Проте ставки для домогосподарств продовжували демонструвати слабший відгук на зменшення інших ринкових ставок.

На валютному ринку зберігалася тенденція поточного року до зміцнення гривні через надлишкову пропозицію іноземної валюти впродовж тривалого періоду. Основними джерелами надходження валюти і були традиційні експортноорієнтовані галузі (зокрема АПК, металургія та гірничо-добувна промисловість)

З огляду на суттєве переважання пропозиції валюти над попитом на неї і те, що фактори зміцнення гривні мають фундаментальний, а не ситуативний характер, НБУ в грудні прийняв рішення про збільшення щоденних планових обсягів купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів (з 30 до 50 млн дол.). У грудні додатне сальдо операцій НБУ на валютному ринку становило 2.9 млрд дол. (з початку року – 7.9 млрд дол.). Крім того, з огляду на сталу сприятливу ситуацію на валютному ринку НБУ в грудні збільшив е-ліміти для деяких операцій з переказу коштів.

Протягом 4 кварталу макроекономічні умови залишалися сприятливими для роботи банків.

Банки зберегли зацікавленість у роздрібному кредитуванні. Прискорилося зростання корпоративного портфелю, що розпочалося у 2018 році. Цьому сприяло очікуване зниження комерційних відсоткових ставок.

Фінансовий стан домогосподарств та бізнесу продовжив поліпшуватися, що стимулювало населення брати більше кредитів. Підприємства чіткіше декларували наміри більше позичати на фінансування інвестицій в основний та оборотний капітал.

Протягом звітної періоду банки мали достатньо високоякісних ліквідних активів. Водночас суттєва проблема банків – значні відмінності між строковістю активів та пасивів. НБУ вбачає в цьому системний ризик банківського сектору.

Протягом звітної кварталу зафіксовано зростання гривневих коштів населення та суб'єктів господарювання, кредитних портфелів.

Слабкість правової системи все залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору. Цей фактор знижує ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважає кредитуванню корпоративного бізнесу.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 4 кварталу 2019 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом 4 кварталу 2019 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічних нормативів та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітної кварталу, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складають 544,9 млн. грн., що на 5.3% більше розміру активів станом на 31 грудня 2018 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 2019 року зменшилася - на 91,8% (до 2.32 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилася на 2,7% (до 147,05 млн. грн.)

Протягом звітної року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб збільшилися на 2.6% (до 133.36 млн.грн);

- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 11,4% (до 31.61 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців збільшилися на 11,3% (до 76.62 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 29,7% (до 27.65 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році буде переживати рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв. Можуть спостерігатися значні коливання у вартості активів та суттєва нестача ліквідності. Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше)

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності:

- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій"
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»;
- МСФЗ 16 «Оренда»;

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
- МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2019 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2019 р., 31.12.2018 р.;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2019 та 2018 роки;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2019 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Акціонери банку впевнені у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності.

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена банком на основі принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", та необоротних активів, що оцінюються за переоціненою вартістю (основні засоби груп "Нерухомість" та "Транспорт"), за справедливою вартістю - інвестиційна нерухомість, за найменшою з двох оцінок - балансовою або справедливою за вирахуванням витрат на продаж - необоротні активи, утримувані для продажу, про що зазначено нижче.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки

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.

Амортизована собівартість – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці

між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

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.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інвестиції в цінні папери;
- похідні фінансові активи;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші активи;
- поточний податок на прибуток;
- необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за амортизованою вартістю, коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;
 - кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за офіційним курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за амортизованою вартістю. Для визначення балансової вартості даного виду активу враховуються суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;
 - надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов’язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Сума сформованих оціночних резервів під очікувані кредитні збитки зменшує балансову вартість кредитів, наданих клієнтам та банкам, за амортизованою вартістю;
 - основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, для груп будівлі та транспорт – за переоціненою вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу за ними та витрат від знецінення.
 - інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю;
 - інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов’язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю з урахуванням знецінення.
- Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об’єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти клієнтів;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання
- субординований борг

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 01 січня 2020 року.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

- а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);
 - б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
 - історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

- єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей);

- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду;

- відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;

- суттєвість - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.

основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

3. Фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або умовами ринку, відображаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

Класифікація фінансових інструментів за категоріями

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасовує існуючу згідно МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості, наявних для продажу.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за амортизованою собівартістю**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримуються активи, на рівні портфелів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;

- результативність портфелів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;

- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Прибуток або збиток першого дня

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та ціною договору наступним чином:

- за операціями з акціонерами - у власному капіталі;
- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче

Банк визначає справедливую вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ефективної процентної ставки за кредитами, або ринкової ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Ринкові ставки (діапазон ринкових ставок), мінімальні ставки за кредитами та максимальні ставки за вкладними операціями (депозитами) визначаються та встановлюються відповідно до рішення Комітету з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Остаточні процентні ставки за кредитними операціями встановлюються рішенням Кредитного комітету Банку, з урахуванням собівартості ресурсів, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів. Остаточні процентні ставки за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку.

Рішення про зміну процентних ставок за кредитними операціями приймається Кредитним комітетом Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Рішення про зміну процентних ставок за вкладними операціями (депозитами) встановлюються рішенням Тарифного комітету Банку, в рамках встановлених КУАП процентних ставок.

Надання кредитів під процентну ставку, яка є відмінною, ніж ринкові процентні ставки, що сплачуються Банком за залученими депозитами і отриманими кредитами, допускається і в балансі Банку проводиться визнання прибутку/збитку першого дня.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та номінальною вартістю (вартістю договору) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії).

Подальше визнання фінансових інструментів

Банк оцінює фінансові активи після первісного визнання за трьома основними категоріями: за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються банком після первісного визнання як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю, або як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Рекласифікація фінансових активів

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

Критерії визнання резервів за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього

зобов'язання потрібно використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом терміну дії зобов'язання.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 передбачає модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування цієї моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами та фінансової дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк повинен визнавати у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозованої інформації в оцінку кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значущість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в активах.

Значне збільшення кредитного ризику

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі стадій знецінення, які визначаються для оцінки та прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо наявності первинних ознак дефолту кредиту. Банк використовує ознаки стадій знецінення для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Ознаки зростання кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик появи дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що визначає кредитний ризик і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику – наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику враховується на 1-й, 2-й, 3-й стадії знецінення. При первісному визнанні ФА відноситься до 1-ї стадії знецінення (якщо це придбаний актив та не має первинних ознак знецінення). В подальшому контроль за знеціненням фінансових активів здійснюється відповідно до основних критеріїв класифікації та оцінки ФА. Основні критерії віднесення до іншої стадії знецінення регламентовані у внутрішніх положеннях банку.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику.

Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отриманих оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позиції, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк обрав показник динаміки ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватись з врахуванням макроекономічного показника - ВВП на основі паритету купівельної спроможності (ПКС) на душу населення та рівень індексу споживчих цін

Визначення значного збільшення кредитного ризику

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахування змін строку погашення.

Знецінені фінансові активи (кредити) - це ті активи, які є знеціненими на дату первісного визнання, та оцінюються первісно за справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за первісно знеціненими фінансовими активами включені в ефективну ставку. Збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визначається через резерв під знецінення.

Для активів, що є кредитно-знеціненими розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, винагороди і суми, які є невід'ємною частиною ЕСВ.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ЕСВ, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за такими активами у подальшому зменшиться.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк буде здійснювати перевірку ефективності критеріїв, використаних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом просточена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невинуватна волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк визначив структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту ("PD") - це оцінка ймовірності дефолту за певний часовий проміжок.
- експозиція під ризиком («EAD») - це оцінка впливу на майбутню дату за замовчуванням з урахуванням очікуваних змін в витримці після звітної дати, в тому числі погашення основного боргу і відсотків, а також очікуваних зменшення на вкладені кошти.
- втрати в разі дефолту ("LGD") - це оцінка втрат, що виникають у випадку дефолту. Вона базується на різниці між сумою контрактних грошових потоків та такими потоками, які банк очікує отримати, включаючи будь-яку заставу, виражається у відсотках від EAD.

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу, з доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони скориговані з тим, щоб відобразити прогнозну інформацію, наведену нижче.

Оцінки ймовірності дефолту (PD) розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних та зовнішній інформації, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірність дефолту оцінюється з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику.

Значення рівня втрат у випадку дефолту (LGD) оцінюється з врахуванням забезпечення.

Оцінки величини збитку у випадку дефолту калібруються з урахуванням різних економічних сценаріїв. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується, виходячи з поточної величини

EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амотризацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація із зовнішніх джерел, як додаткова інформація.

Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозну інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і оцінку в оцінку очікуваних кредитних збитків. Банк використовує власну експертну оцінку для оцінки прогнозованої інформації. Дані оцінки ґрунтуються у тому числі на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами та органами грошово-кредитного регулювання, такими як Національний банк України, Міністерство економічного розвитку, Міністерство фінансів або окремі індивідуальні та наукові прогнози.

Банк також буде періодично проводити стрес-тестування (бек-тестінг) з тим, щоб скоригувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Банк виділив і оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів, і використав аналіз історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками.

Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі.

Разом з тим, в МСФЗ 9 міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструменту, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку.

Класифікація - фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку та відображається в звіті про фінансовий стан у складі фінансових активів.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти». Крім того, до складу грошових коштів та їх еквівалентів, розкритих у Примітці № 6, не включені кошти, сплачені за депозитні сертифікати, емітовані НБУ.

5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Банк не резервує кошти у Національному банку України станом на 31.12.2019 р.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

6. Кредити та заборгованість банків

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованої вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2019 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, якщо такі кредити не відповідають критеріям визнання кредитів за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Бухгалтерський облік нарахованих, отриманих доходів за кредитними операціями здійснюється відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України.

Нарахування процентів за кредитами, що визнані за амортизованою собівартістю здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.

За кредитами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки проценти враховуються у складі переоцінки.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії.

Банк може за рішенням колегіальних органів переглядати умови кредитування, а саме терміни погашення кредиту, ставку, тощо. Кредит не буде вважатись простроченим, якщо умови по ньому переглянуті, а знецінення оцінюються з використанням первісної ефективної ставки відсотка, розрахованої до зміни умов. Такі кредити вважаються реструктуризованими, і повинні дотримуватися всі критерії здійснення майбутніх платежів по ним.

Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 7 «Кредити та заборгованість клієнтів».

8. Інвестиції в цінні папери

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Ця категорія включає боргові цінні папери, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Керівництво визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Станом на 31.12.2019 р. банк має цінні папери (деPOSITNі сертифікати НБУ), що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових

активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки. Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті боргових фінансових активів відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого прибутку, а стосовно пайових фінансових активів накопичені нереалізовані доходи й витрати збільшують нерозподілений прибуток. Процентні доходи по фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, розраховуються на основі методу ефективної ставки відсотка й відображаються у звіті про прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи.

Станом на 31.12.2019 р. банк має цінні папери (депозитні сертифікати НБУ), що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі цінні папери не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Прибутки чи збитки від цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, які під час первісного визнання Банк на власний розсуд класифікував як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки, щоб така класифікація дала змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків, не перекласифіковуються після первісного визнання.

Станом на 31.12.2019 р. банк враховує цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки - облігації внутрішньої державної позики.

Інформація щодо інвестицій банку в цінні папери розкрита в примітці 8.

9. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

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 фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах "форвард" та "своп": надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення. Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту. Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожну звітну дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами. Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом. Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами. Інформація щодо похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2019 зазначена в Примітці 32 "Похідні фінансові інструменти і хеджування".

10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2019 р. в Банку відсутні.

11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

12. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість (земля, будівля, або частина будівлі, утримувана з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, або для досягнення обох цілей, а не для використання у виробничій діяльності або продажу.

До складу інвестиційної нерухомості банк класифікує:

1. земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
2. земля, утримувана для майбутнього, але ще невизначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утримуваною для збільшення капіталу);
3. будівля, яка є власністю банку (або пов'язаний з будівлею актив з права користування, що утримується цим банком) та надана в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
4. будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з одним чи кількома договорами про операційну оренду;
5. нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості Банку є будівля або частина будівлі, що перебуває у розпорядженні власника з метою отримання орендних платежів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, витратний, дохідний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку), що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

Станом на 31.12.2019р. Банком проведено переоцінку інвестиційної нерухомості з залучення незалежного оцінювача з застосуванням порівняльного та дохідного методів.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 9 «Інвестиційна нерухомість».

13. Гудвіл.

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

14. Основні засоби.

Основні засоби – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за методом собівартості з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, крім основних засобів груп Будівлі та транспортні засоби. Основні засоби груп Будівлі та транспортні засоби в подальшому обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної груп основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється фахівцями банку самостійно під час їх первісного використання.

Інвентаризаційна комісія під час проведення річної інвентаризації оцінює об'єкти по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи» на наявність ознак, що свідчать про зменшення корисності.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною та/або переоціненою вартістю.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Згідно МСБО № 16 «Основні засоби» групу будівлі достатньо оцінювати кожні три – п'ять років, якщо є підтвердження професійних оцінювачів про незначні коливання вартості на ринку нерухомості. Банк здійснює перегляд вартості об'єктів основних засобів та їх переоцінку, якщо їх вартість суттєво відрізняється від ринкових цін.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливую вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Будівлі" та "Транспортні засоби" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2019 р. проводити не доцільно; Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групах «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків. Коли такі витрати підлягають капіталізації.

Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

15. Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення).

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості та встановленого строку. Протягом звітного року метод нарахування амортизації та строк корисного використання не змінювався.

Банк розглядає нематеріальні активи з невизначеним строком користування, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого актив буде генерувати надходження чистих грошових потоків. Амортизація на такі активи не нараховується.

Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

16. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.

Банк класифікує договір оренди як оперативний лізинг (оренду), якщо він не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Метод оцінки наданого оперативного лізингу - за первісною вартістю.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи на прямолінійній основі.

Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 23 "Інші операційні доходи".

17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає орендодавцем.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в лізинг (оренду);
- базові активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватися за первісною вартістю, зменшуватися на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Банк, як Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

В 2019 році в Банку договорів фінансового лізингу не було.

18. Лізинг (оренда) за яким Банк є орендарем

З 1 січня 2019 року банк розпочав застосування МСФЗ 16 «Оренда» і прийняв рішення застосування прощення передбаченого п.С3 Перехідних положень, а саме банк, як Орендатор застосовує цей стандарт по відношенню до своїх договорів оренди ретроспективно з сумарним ефектом первісного застосування стандарту та визнанням зобов'язань по оренді на дату первісного застосування. Банк, як Орендатор, оцінює таке зобов'язання по оренді по приведеній вартості залишку орендних платежів, дисконтованої з використанням ставки залучення додаткових запозичень орендаря на дату первісного застосування.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

На думку Банку, застосування даного стандарту не має значного впливу на фінансову звітність Банку. На дату першого застосування Банк застосував ставку залучених додаткових позикових коштів на рівні облікової ставки Національного банку України. Сума активу з права користування становить менше 1% сукупних активів банку.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії: актив є ідентифікованим; лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу; орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію; орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк, як Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендні зобов'язання. Короткострокова оренда - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою. Банк визнає вартість базового активу за орендою, яка є низькою у сумі еквівалента 5 тис. доларів США спираючись на данні зовнішніх джерел інформації (інтернет ресурсів, рекомендацій аудиторських компаній тощо). Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком витрат на лізинг(оренду).

Орендні платежі на дату початку оренди включають змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди. Після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

На дату початку оренди банк визнає актив з права користування на рахунку «Активи з права користування» та зобов'язання з лізингу (оренди) на рахунку "Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)". Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендними зобов'язаннями на рахунку «Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря». Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування за рахунком «Амортизація активів з права користування». Банк розпочинає нарахування амортизації активу з права користування з місяця первісного визнання до місяця закінчення дії договору оренди.

Банк визнає прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

Договори суборенди банком не укладалися.

19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання деяких критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу в нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.

- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливій вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;

- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів. У разі отримання активу у власність з метою продажу під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання активу та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність). В подальшому оцінка необоротних активів, утримуваних для продажу в бухгалтерському обліку відображаються за найменшою з двох оцінок балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені витрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення/відновлення їх корисності, то банк визнає доходи або витрати на дату припинення визнання.

Станом на 31.12.2019 року на балансі Банку обліковуються на земельні ділянки з метою подальшого продажу як необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. Згідно плану продажу, ймовірна дата продажу 25.04.2020 року. Інформація щодо цих активів розкрита у примітці 13 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття"

В складі інших активів банком враховано майно, що перейшло у власність банку, як заставадержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, а саме: житловий будинок, та земельні ділянки. При первісному визнанні собівартість активів включає всі витрати на придбання, інші витрати, пов'язані з приведенням їх у теперішній стан. Ці активи оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Інформація щодо цих активів розкрита в примітці 12 "Інші активи"

20. Амортизація

Амортизація основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Банком нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

На підставі встановлених банком строків експлуатації банком встановлено наступні строки амортизації:

основних засобів за групами:

Будівлі	-	50 років
Машини та обладнання	-	4 - 10 років
Транспортні засоби	-	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	4-10 років
Інші основні засоби	-	5-8 років

Нематеріальних активів за групами:

Права на комерційні позначення (права на торговельні марки) – 10 років

Авторське право та суміжні з ним права – 1-10 років

Права на користування майном - активи з невизначеним строком корисного використання

21. Припинена діяльність.

Впродовж звітного періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

22. Залучені кошти.

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку щомісяця. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 14 «Кошти клієнтів».

Інформація щодо залучених коштів на умовах субординованого боргу наведена у Примітці № 18 «Субординований борг».

23. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку Банк визнає витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;
- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітного періоду Банк не визнавав в бухгалтерському обліку зазначені фінансові зобов'язання.

23. Боргові цінні папери, емітовані банком:

У 2019 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

24. Резерви за зобов'язаннями.

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтверджені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання. Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 15 "Резерви за зобов'язаннями».

25. Субординований борг.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені 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. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Станом на 31.12.2019 року обліковуються кошти, залучені Банком на умовах субординованого боргу від інвесторів - нерезидентів за трьома договорами, та НБУ надано дозволу на врахування цих коштів до капіталу банку. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 18 «Субординований борг».

26. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18%, виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток протягом 2019 року складала 18% від податкової бази.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються 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 звітну дату, 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 на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

27. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк в 2019 р. не здійснював збільшення статутного капіталу.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу. Інформація щодо статутного капіталу наведена у Примітці № 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

28. Привілейовані акції

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

29. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Банк має право викупати власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2019 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2019 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

30. Дивіденди

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплату дивідендів Банк здійснює в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

31. Визнання доходів і витрат.

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості (1 та 2 стадія оцінки знецінення) за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання.

- фінансових активів, які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами (3 стадія оцінки знецінення). До таких фінансових активів банк застосовує ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та метод «факт/360» для операцій в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах, враховуються за касовим методом.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку.

Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 21 - 25.

32. Переоцінка іноземної валюти.

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

На звітну дату банк використовував такі офіційні курси Національного Банку України:

1 долар США - 23,6862 грн.

1 ЄВРО - 26,4220 грн.

10 Російських рублів - 3,816 грн.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання (активів, зобов'язань, доходів та витрат) відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визнається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі за методом середньозваженої.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом обміну валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

33. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

34. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2019 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

35. Облік впливу інфляції

При визначенні необхідності застосування показника гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2019 рік сума за статтею «Статутний капітал» відображена за історичною вартістю.

36. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

37. Інформація за операційними сегментами.

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.

Банк відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких критеріїв: доходи становлять 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів, його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів. Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Банк веде свою діяльність у таких операційних сегментах: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інші сегментні статті та операції.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Інформація щодо операційних сегментів зазначена у примітці 28 "Операційні сегменти".

38. Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Банк самостійно визначає перелік пов'язаних осіб з урахуванням вимог МСБО 24, а саме: найбільші власники - акціонери банку, провідний управлінський персонал (члени Правління банку, члени комітетів Правління), інші пов'язані особи (асоційовані особи, а саме чоловік / дружина, діти пов'язаних осіб).

Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції:

Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;

Операції з платіжними пластиковими картками;

Господарські.

Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.

Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 35 "Операції з пов'язаними сторонами"

39. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

39.1. Нові облікові положення

У 2019 році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін, крім облікових політик, пов'язаних з обліком банком оренди.

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації.

В даний час Банк застосовує МСФЗ 16 з дати набрання чинності. На думку Банку, застосування даного стандарту не має значного впливу на фінансову звітність Банку. Банк орієнтується на облікову ставку Національного банку України, та прийняв на рівні 18%, сума активу з права користування становить менше 1% сукупних активів банку.

З 1 січня 2019 року банк розпочав застосування МСФЗ 16 «Оренда» і прийняв рішення застосування прощення передбаченого п.С3 Перехідних положень, а саме банк, як Орендатор застосовує цей стандарт по відношенню до своїх договорів оренди ретроспективно з сумарним ефектом первісного застосування стандарту та визнанням зобов'язань по оренді на дату первісного застосування. Банк, як Орендатор, оцінює таке зобов'язання по оренді по приведеній вартості залишку орендних платежів, дисконтованої з використанням ставки залучення додаткових запозичень орендаря на дату первісного застосування.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії: актив є ідентифікованим; лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу; орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію; орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк, як Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Короткострокова оренда - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою. Банк визнає вартість базового активу за орендою, яка є низькою у сумі еквівалента 5 тис. доларів США спираючись на данні зовнішніх джерел інформації (інтернет ресурсів, рекомендацій аудиторських компаній тощо). Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком витрат на лізинг(оренду).

На дату початку оренди банк визнає актив з права користування на рахунку «Активи з права користування» та зобов'язання з лізингу (оренди) на рахунку "Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)". Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендними зобов'язаннями на рахунку «Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря». Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування за рахунком «Амортизація активів з права користування». Банк розпочинає нарахування амортизації активу з права користування з місяця первісного визнання до місяця закінчення дії договору оренди.

39.2. Виправлення помилок минулих періодів

Протягом 2019 року на виконання зауважень зовнішнього аудитора Банком відображені суттєві коригування фінансового результату минулого (2018) року на суму 20917 тис. грн., а також активів, зобов'язань та капіталу станом на 01.01.2020р., пояснювальна примітка представлена в таблиці 4.1 цієї примітки.

40. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В 2020 році заплановано входження Freedom Holding Corp до структури капіталу АТ «СКАЙ БАНК» із збільшенням в 3 кварталі 2020 року статутного капіталу на 200,0млн.грн до 400,1млн за рахунок коштів Freedom Holding Corp. Докапіталізація Банку дозволить здійснити реалізацію проектів з розвитку та матиме суттєвий позитивний вплив на основні показники та результати діяльності Банку. Відповідно до оновленої стратегії розвитку Банку залучені кошти від Freedom Holding Corp будуть направлені на кредитування клієнтів, на операції з ОВДП, на розвиток інфраструктури банку.

Основними джерелами надходжень будуть: доходи від кредитування клієнтів, доходи отримані від операцій з ОВДП, доходи від торговельних операцій з фінансовими інструментами, в т.ч. валютою, доходи від розрахунково-касового обслуговування, доходи від інвестиційно-банківського обслуговування клієнтів, в т.ч. клієнтів Freedom Holding Corp. Акціонери Банку впевнені що інвестиційні продукти, які можуть бути запропоновані споживачу фінансових послуг разом з класичними банківськими продуктами будуть мати більше проникнення на фінансовому ринку. Оновлений план розвитку Банку передбачає його досяжність, реалістичність та впровадження.

Акціонери та Керівництво мають намір і в подальшому підтримувати та розвивати діяльність банку та впевнені у здатності банку продовжувати свою діяльність протягом 12 місяців від дати затвердження цієї звітності, а також вважають, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи оновлену стратегію банку, суттєву докапіталізацію банку в найближчому майбутньому.

Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються обґрунтованими та прийнятними 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:

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду.

Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в

економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

Податкові ризики. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Таблиця 4.1. Узгодження коригування статей звітності станом на 31.12.2018 р. за результатами аудиту фінансової звітності за 2018 р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2019 р.

(число, місяць, рік)

(тис. грн)					
№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2018 р.	Сума коригування	Станом на 01.01.2019 р. з урахуванням коригувань
1	2	3			
1	АКТИВИ				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	7	171328	(10064)	161264
1,1	кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю		164252	(4143)	141531
1,1,1	кредити, що надані юридичним особам		145674	(4143)	141531
1,2	кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		7076	(5921)	1155
1,2,1	кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		7076	(5921)	1155
2	Інвестиційна нерухомість	9	93039	(7086)	85953
3	Інші активи	12	25054	(3331)	21723
3,1	витрати майбутніх періодів		3536	(1703)	1833
3,2	передоплата за послуги		1935	(1628)	307
4	Усього активів		519358	(20481)	498877
5	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Інші зобов'язання	17	4581	436	5017

6,1	інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)		4581	436	5017
7	Усього зобов'язань		309862	436	310298
8	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(33033)	(20917)	(53950)
10	Усього власного капіталу		209496	(20917)	188579
11	Усього зобов'язань та власного капіталу		519358	(20481)	498877

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	2018 рік	Сума коригування	Перераховано за 2018 рік
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	21	24483	110	24593
1.1.	кредити та заборгованість клієнтів		19076	110	19186
2	Комісійні доходи	22	13429	(1815)	11614
2.1.	комісійні доходи від кредитного обслуговування		3600	(1815)	1785
3.	Комісійні витрати	22	(1008)	(8)	(1016)
3.1.	інші		(253)	(8)	(261)
4.	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	25	12269	(5921)	6348
5.	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		664	(7086)	(6422)
6.	Інші адміністративні та операційні витрати	24	(33045)	(6197)	(39242)
6.1.	Витрати на оперативний лізинг (оренду) 2018 рік		(5720)	(1070)	(6790)
6.2.	Професійні послуги		(1789)	(1041)	(2830)
6.3.	Витрати на маркетинг та рекламу		(2366)	(248)	(2614)

6.4.	Витрати від модифікації фінансових активів		0	(2438)	(2438)
6.5.	Витрати у сфері інформатизації		(5522)	(626)	(6148)
6.6.	Телекомунікаційні витрати		(1865)	(28)	(1893)
6.7.	Витрати на аудит		(367)	(178)	(545)
6.8.	Інші адміністративні та операційні витрати		(9702)	(568)	(10270)
7	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(10900)	(20917)	(31817)
8	Витрати на податок на прибуток	26	37	0	37
9	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(10863)	(20917)	(31780)
10	Прибуток/(збиток) за рік		(10863)	(20917)	(31780)
11	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
12	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних		1061	0	1061
13	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(191)	0	(191)
14	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		870	0	870
15	Усього сукупного доходу за рік		(9993)	(20917)	(30910)
16	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	27	(3,07)	(5,90)	(8,97)

5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів

страхування повинна проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваних ринкових інформацій, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами).

Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила.

Визначення терміну «віддача» зужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа. Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	8611	10128
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6979	12252
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	8297	15388
3,1	України	8287	15378
3,2	інших країн	10	10
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(340)	(84)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23547	37684

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.12.2019 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 8297 тис. грн. (станом на 31.12.2018 р. - 15388 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(84)	(780)
2	Збільшення (зменшення) залишків	(235)	692
3	Зміна моделей оцінки	(65)	0
4	Вплив змін валютних курсів	44	4

5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(340)	(84)
---	--	--------	-------

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	38108	33936
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	(10529)	4542
3	Курсові різниці	(3692)	(710)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	23887	37768

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Рівень рейтингу	(тис. грн.)
		Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	15590
2	Стандартний рейтинг	8092
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	205
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23887

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Рівень рейтингу	(тис. грн.)
		Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	22380
2	Стандартний рейтинг	15388
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	37768

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.
грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	149367	160109
1,1	Кредити, надані юридичним особам	162074	143233
1,2	Кредити, надані фізичним особам	3979	23622
1,3	Іпотечні кредити	110	585
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16796)	(7331)
2	Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	1155
3	Усього кредитів за мінусом резервів	149367	161264

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.12.2019 р. - 2154 тис. грн. (на 31.12.2018 р. - 726 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 2019 рік не було. Частково погашено 6528 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів (Частково погашено у 2018 р. - 2956 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
2	Мінімальний кредитний ризик	77458	17702	0	95160
3	Низький кредитний ризик	0	42226	0	42226
4	Середній кредитний ризик	0	0	15085	15085
5	Високий кредитний ризик	0	0	0	0
6	Дефолтні активи	0	0	13692	13692

7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	76413	59433	13521	149367

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2018 р.

(тис.
грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	121956	30602	14882	167440
2	Мінімальний кредитний ризик	36300	0	0	36300
3	Низький кредитний ризик	21422	0	0	21422
4	Середній кредитний ризик	64234	26667	0	90901
5	Високий кредитний ризик	0	3935	444	4379
6	Дефолтні активи	0	0	14438	14438
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	121956	30602	14882	167440
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1107)	(637)	(5587)	(7331)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120849	29965	9295	160109

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2018 р.

(тис.
грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, надані фізичним особам	0	0	1155	1155
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	1155	1155

Оскільки Банк застосував модифікований підхід щодо МСФЗ 9, то розкриття за порівняльний період не є повністю співставним

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2018 р.	(1107)	(637)	(5587)	(7331)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(937)	512	0	(425)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1203)	(71)	(16707)	(17981)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2202	(299)	7038	8941
4,1	переведення до стадії 1	2202	0	0	2202
4,2	переведення до стадії 2	0	(299)	0	(299)
4,3	переведення до стадії 3	0	0	7038	7038
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1045)	(495)	(15256)	(16796)

Таблиця 7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7

1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2018 р.	(1141)	(35)	(28801)	(29977)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(984)	(389)	(135)	(1508)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	924	(119)	23349	24154
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	94	(94)	0	0
4,1	переведення до стадії 1	94	0	0	94
4,2	переведення до стадії 2	0	(94)	0	(94)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1107)	(637)	(5587)	(7331)

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2018	121956	30602	14882	167440
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	64993	0	0	64993
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(92176)	30187	(4348)	(66337)
4	Переведення до стадії 1	(17405)	0	0	(17405)
5	Переведення до стадії 2	0	(838)	0	(838)
6	Переведення до стадії 3	0	0	18243	18243
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163

Таблиця 9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн)					
Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7

1	Валова балансова вартість на 31.12.2017	68085	315	37655	106055
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	87428	9302	2346	99076
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(8587)	(3985)	(25119)	(37691)
4	Переведення до стадії 1	(24970)	0	0	(24970)
5	Переведення до стадії 2	0	24970	0	24970
6	Валова балансова вартість на 31.12.2018	121956	30602	14882	167440

Таблиця 10. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2018 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	1636	2	1714	1
2	Виробництво харчових продуктів	29358	18	2100	1
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	17671	11	22242	13
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	23127	14	30945	18
5	Будівництво будівель	42226	25	25000	15
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	39639	24	25461	15
7	Наземний і трубопровідний транспорт	2907	2	4508	3
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	3849	2	30214	18
9	Фізичні особи	4089	3	25362	15
10	Інші	1661	1	1049	1
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	166163	100	168595	100

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2019 року становить 85592 тис. грн. або 51,5 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 5 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2018 становить 72013 тис. грн. або 42 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені кредити	16967	1731	0	18698
2	Кредити, що забезпечені:	145107	2249	109	147465
2,1	грошовими коштами	1644	74	0	1718
2,2	нерухомим майном	34065	2175	109	36349
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	4838	1748	109	6695
2,3	іншими активами	109398	0	0	109398
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	162074	3980	109	166163

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 77271 тис. грн.
- легковий транспорт - 1649 тис. грн.
- складські свідоцтва - 15315 тис.грн.
- обладнання - 15163 тис. грн.

Таблиця 12. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені кредити	7510	18977	0	26487
2	Кредити, що забезпечені:	135723	0	6385	142108
2,1	грошовими коштами	4912	0	5800	10712
2,2	нерухомим майном	42501	0	585	43086
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	3627	0	585	4212
2,3	іншими активами	88310	0	0	88310
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без	143233	18977	6385	168595

	резервів				
--	----------	--	--	--	--

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 46396 тис. грн.
- товари в обігу - 300 тис.грн.
- обладнання - 41614 тис. грн.

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	162074	205405	(43331)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3979	3079	900
3	Іпотечні кредити	110	2583	(2473)
4	Усього кредитів	166163	211067	(44904)

Таблиця 14. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	143233	208484	(65251)
2	Кредити, що надані фізичним особам	24777	9476	15301
3	Іпотечні кредити	585	2583	(1998)
4	Усього кредитів	168595	220543	(51948)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Протягом 2019 року шляхом звернення стягнення на предмет застави набуто право власності на земельну ділянку в рахунок погашення зобов'язань за кредитом фізичної особи на загальну суму 470 тис. грн.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	33041	37049
2	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	10054
3	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	105955	1594
4	Усього цінних паперів	144005	48697

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	33041	33041
2	Мінімальний кредитний ризик	33041	33041
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	11727	94228	105955
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	11727	94228	105955

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	37049	37049
2	Мінімальний кредитний ризик	37049	37049
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37049	37049
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37049	37049

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	10054
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	10054
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	10054

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1594	1594

2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1594	1594
---	--	------	------

9.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	85953	118054
2	Вибуття	0	(15328)
3	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(11760)	(11915)
4	Інші зміни	0	1564
5	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(4264)	(6422)
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	69929	85953

Протягом 2019 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2019 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4486	3964
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	258	226
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	198

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 23 .

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1498	1550
2	Від 1 до 5 років	0	310
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1498	1860

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

10.

Примітка 10. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої	Машини та облад- нання	Транс- портні засоби	Инстру- менти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користу- вання	Інші необор- отні мате- ріальні активи	Незавершені капі-тальні вкла-дення в основні засоби та нематері- альні активи	Немате- ріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість станом на 31.12.2017 р.:	60557	24049	2231	5401	765	0	1006	1013	23319	118341
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	67709	26446	4563	6635	895	0	2700	1013	24461	134422
1,2	Знос станом на 31.12.2017 р.	(7152)	(2397)	(2332)	(1234)	(130)	0	(1694)	0	(1142)	(16081)
2	Надходження	0	5112	0	301	18	0	669	18	385	6503
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	386	854	0	1006	21	0	0	0	52	2319

4	Інші переведення	14298	0	0	0	0	0	0	0	0	14298
5	Вибуття	0	(1)	(28)	(6)	0	0	0	(1013)	(5929)	(6977)
6	Амортизаційні відрахування	(1427)	(5420)	(632)	(1035)	(112)	0	(1077)	0	(2030)	(11733)
7	Переоцінка	0	0	1061	0	0	0	0	0	0	1061
7,1	первісної вартості	0	0	1081	0	0	0	0	0	0	1081
7,2	зносу	0	0	(20)	0	0	0	0	0	0	(20)
8	Балансова вартість станом на 31.12.2018р.:	73814	24594	2632	5667	692	0	598	18	15797	123812
9	Первісна (переоцінена) вартість	82392	31846	3143	7844	931	0	3247	18	18817	148238
10	Знос станом на 31.12.2018 р.	(8578)	(7252)	(511)	(2177)	(239)	0	(2649)	0	(3020)	(24426)
11	Надходження	0	211	0	137	0	5115	108	0	335	5906
12	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	106	16	12	58	4	0	0	0	439	635
13	Інші переведення	14112	0	0	0	0	0	0	0	0	14112
14	Вибуття	0	0	0	(1)	0	0	0	(18)	0	(19)

15	Амортизаційні відрахування	(1904)	(6226)	(527)	(1109)	(115)	(3568)	(517)	0	(1981)	(15947)
16	Балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	86128	18595	2117	4752	581	1547	189	0	14590	128499
17	Первісна (переоцінена) вартість	96610	31945	3156	7993	935	5085	3299	0	19424	168447
18	Знос станом на 31.12.2019р.	(10482)	(13350)	(1039)	(3241)	(354)	(3538)	(3110)	0	(4834)	(39948)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2019 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2019 року складає 3848 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2019 року немає.

Переоцінки основних засобів протягом звітного періоду не проводилось.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

11.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		377	416
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		4956	2786
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2049	2997
4	Інші фінансові активи		182	353
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(737)	(595)
6	Усього фінансових активів		6827	5957

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	(178)	0	(1)	(416)	(595)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	(125)	0	(56)	0	(181)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	0	39	39
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2017 р.	0	0	0	(420)	(420)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2018 р.	(178)	0	(1)	4	(175)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	0	0	0
4	Залишок станом 31.12.2018 р.	(178)	0	(1)	(416)	(595)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	2786	2997	353	416	6552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	4392	575093	2168	0	581653
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2222)	(576041)	(2339)	(39)	(580641)
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2017 р.	0	1183	3	420	1606

2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2018 р.	2786	196158	4380	0	203324
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	(194344)	(4030)	(4)	(198378)
4	Залишок станом 31.12.2018 р.	2786	2997	353	416	6552

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	4956	0	0	4956
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2049	0	0	0	2049
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	377	377
4	Інші фінансові активи	0	0	126	56	182
5	Усього фінансових активів	2049	4956	126	433	7564

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	2786	0	0	2786
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2997	0	0	0	2997
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	416	416

4	Інші фінансові активи	0	21	332	0	353
5	Усього фінансових активів	2997	2807	332	416	6552

12.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4	5
1	Запаси матеріальних цінностей на складі		2230	2947
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		169	164
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		5192	8404
4	Витрати майбутніх періодів		1292	1833
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1	234
6	Передоплата за послуги		202	307
7	Заборгованість за податками		33	1877
8	Усього інших активів		9119	15766

Протягом звітнього 2019 року зміни в резервах за іншими активами не відбувались.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2017 р.	(9)	(9)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2018 р.	9	9
3	Залишок станом 31.12.2018 р.	0	0

13.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Необоротні активи, утримувані для продажу (земля)	8325	19329
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	8325	19329

Банком на підставі угоди про відступлення права вимоги Новому кредитору за частиною кредитних зобов'язань з юридичною особою по Договору кредиту отримано винагороду від Нового кредитора, шляхом зарахування зустрічних зобов'язань, що виникли у зв'язку із придбанням у нього Банком земельних ділянок. Дані земельні ділянки враховуються як Необоротні активи, утримувані для продажу з метою подальшого продажу.

Банк проводить роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації цих необоротних активів, утримуваних для продажу.

Банком за 2019 р. було реалізовано три земельні ділянки на загальну суму 7085 тис. грн.

Банком станом на 31.12.2019 р. було проведено оцінку земельних ділянок суб'єктом оціночної діяльності, за результатами якої відбулось зменшення балансової вартості на суму 3919 тис. грн.

14.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10055	13023
1,1	Поточні рахунки	7727	10598
1,2	Строкові кошти	2328	2425
2	Інші юридичні особи	98996	96849
2,1	Поточні рахунки	69592	70805
2,2	Строкові кошти	29404	26044
3	Фізичні особи:	162930	171754
3,1	Поточні рахунки	28233	39806
3,2	Строкові кошти	134697	131948
4	Усього коштів клієнтів	271981	281626

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2018 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	817	0

2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	51882	19	37803	14
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	36523	13	41683	15
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	8031	3	11094	4
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2177	1	3383	1
6	Кошти нерезидентів інвесторів	3257	1	11099	4
7	Фізичні особи	162930	60	171754	61
8	Інші	7181	3	3993	1
9	Усього коштів клієнтів	271981	100	281626	100

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року - двох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2018 року - 2,28% (650 тис. грн.). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 1.16% (1868,4 тис. грн.) (на 31.12.2018р. - 6.15% (10540 тис. грн.). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні (на 31.12.2018р. - відсутні) Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,97% (на 31.12.2018р. - 5,60%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2019 р. - 1567 тис. грн. (станом на 31.12.2018 р. - 2158 тис. грн.)

15.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік.

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2018 р.		85	85
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2019 рік		35	35
3	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2017 р.		90	90
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2018 р.		(81)	(81)
3	Вплив переходу на МСФЗ 9		76	76
4	Залишок на 31.12.2018 р.		85	85

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.

16.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1859	1620
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	50	105
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	1151	0
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	95	55
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	54	76
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	1755	1746
7	Усього інших фінансових зобов'язань	4964	3602

17.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	618	377
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2258	685
3	Доходи майбутніх періодів	440	353
4	Усього інших зобов'язань	3316	1415

18.

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	104562	23535
2	Неамортизований дисконт	(1935)	(2981)
3	Нараховані відсотки	0	20
4	Усього субординованого боргу	102627	20574

Станом на 31.12.2019 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 31.12.2019 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 5 років до 24.04.2024 р., з фіксованою процентною ставкою 6%., дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 31.12.2019 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 12%., дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.

Таблиця 2. Зобов'язання, які виникають з фінансової діяльності за 2019 рік

Отримання субординованого боргу		(тис. грн.)
1	Залишок на 01 січня 2018 року	20143
2	Грошовий рух Отримання	0
3	Негрошовий рух Вплив курсу валют	(323)
4	Зміна справедливої вартості	754
5	Залишок на 31 грудня 2018 року	20574
6	Грошовий рух Отримання	90017

7	Негрошовий рух	
	Вплив курсу валют	(4037)
8	Зміна справедливої вартості	(3927)
9	Залишок на 31 грудня 2019 року	102627

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.

19.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2017 р.	3541,594	200100	12	200112
2	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	0	0	0
3	Залишок на 31.12.2018 р.	3541,594	200100	12	200112
4	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	0	0	0
5	Залишок на 31.12.2019 р.	3541,594	200100	12	200112

Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 56,50 грн. (П'ятдесят шість гривень 50 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2019 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

20.

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.			Станом на 31.12.2018 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	23547	0	23547	37684	0	37684

2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	136304	13063	149367	141194	20070	161264
3	Інвестиції в цінні папери	8	115967	28038	144005	48697	0	48697
4	Похідні фінансові активи	32	4903	0	4903	0	0	0
5	Інвестиційна нерухомість	9	11000	58929	69929	0	85953	85953
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	415	415	0	415	415
7	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	10	0	128499	128499	0	123812	123812
8	Інші фінансові активи	11	1871	4956	6827	1186	2786	5957
9	Інші активи	12	3927	5192	9119	7362	8404	15766
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	8325	0	8325	19329	0	19329
11	Усього активів		305844	239092	544936	255452	241440	498877
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	14	260238	11743	271981	242496	39130	281626
13	Відстрочені податкові зобов'язання		0	2919	2919	0	2996	2996
14	Резерви за зобов'язаннями	15	120	0	120	85	0	85
15	Інші фінансові зобов'язання	16	4964	0	4964	3602	0	3602
16	Інші зобов'язання	17	3316	0	3316	1415	0	1415
17	Субординований борг	18	0	102627	102627	0	20574	20574
18	Усього зобов'язань		268639	117289	385928	247598	62700	310298

21.

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
-------	--------------	----------	----------

1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	37037	19179
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (депозитні сертифікати НБУ)	1498	4595
3	Кошти в інших банках	8	0
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	13	18
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	738	439
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	39294	24231
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (депозитні сертифікати НБУ)	4402	355
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4402	355
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	43696	24586

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ

10	Кредити та заборгованість клієнтів	3	7
11	Боргові цінні папери	1834	0
12	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1837	7
13	Усього процентних доходів	45533	24593

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

12	Строкові кошти юридичних осіб	(3219)	(3699)
13	Інші залучені кошти	(3927)	(747)
14	Строкові кошти фізичних осіб	(21970)	(8745)
15	Кредити овернайт інших банків	(5)	0
16	Поточні рахунки	(6909)	(6023)
17	Зобов'язання з оренди	(474)	(169)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(36504)	(19383)
19	Усього процентних витрат	(36504)	(19383)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	9029	5210

22.**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	9965	9479
2	Інкасація	112	175
3	Операції з цінними паперами	71	4
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	975	1785
5	Інші	66	55
6	Гарантії надані	658	116
7	Усього комісійних доходів	11847	11614
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(1649)	(755)
9	Операції з цінними паперами	(148)	0
10	Інші	(390)	(261)
11	Усього комісійних витрат	(2187)	(1016)
12	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	9660	10598

23.**Примітка 23. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	4486	3964
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	933	550
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	172
4	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	181	0
5	Дохід від модифікації фінансових активів	1204	0
6	Інші	6730	3057

7	Усього операційних доходів	13534	7743
---	----------------------------	-------	------

Рядок 6 "Інші" за 2019 р.:

- штрафи, пені, що отримані банком - 76 тис. грн.
- страхове відшкодування -65 тис. грн.
- інші операційні операційні - 28 тис. грн.
- інші доходи- 33 тис. грн.
- повернення раніше списаної заборгованості за кредитами - 6528 тис. грн.

(Рядок 6 "Інші" за 2018 р.:

- штрафи, пені, що отримані банком - 2 тис. грн.
- інші операційні доходи - 37 тис. грн.
- інші доходи - 62 тис. грн.
- повернення раніше списаної заборгованості-за кредитами - 2956 тис. грн.)

24.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(39787)	(30698)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8273)	(6201)
3	Інші виплати працівникам	(246)	(309)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(48306)	(37208)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(10398)	(9788)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1981)	(1981)
3	Амортизація активу з права користування	(3568)	0
4	Усього витрат на амортизацію	(15947)	(11769)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3908)	(3250)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(45)	(145)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1159)	0
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду) 2018 рік	0	(6790)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2996)	(2193)
6	Професійні послуги	(3084)	(2830)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(1356)	(2614)
8	Витрати зі страхування	(168)	(125)
9	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(5261)	0
10	Витрати від модифікації фінансових активів	(67)	(2438)
11	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(15452)	0
12	Телекомунікаційні витрати	(2314)	(1893)
13	Витрати на аудит	(522)	(545)
14	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(4963)	(6149)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(13689)	(10261)
16	Усього адміністративних та операційних витрат	(54984)	(39233)

Рядок 15 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2019 р.:

- штрафи, що сплачені банком - 518 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1686 тис. грн.
- господарські витрати - 2850 тис.грн.
- витрати на охорону - 1994 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 485 тис. грн.
- витрати на відрядження - 149 тис. грн.
- представницькі витрати -356 тис. грн.
- Спонсорство та доброчинність - 219 тис. грн.
- інші консультаційні послуги - 235 тис. грн.
- витрати по залученню клієнтів (депозити, кредити) -645 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3861 тис.грн.
- інші витрати- 691 тис. грн.

(Рядок 15 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 2018 р.:

- штрафи, пені, що сплачені банком - 8 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги - 1534 тис. грн.
- господарські витрати -1529 тис.грн.
- витрати на охорону -2119 тис.грн.

- поштово-телефонні витрати - 350 тис. грн.
- витрати на відрядження - 326 тис. грн.
- представницькі витрати - 478 тис. грн.
- спонсорство та доброчинність - 135 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2114 тис. грн.
- результат від продажу НМА, та вибуття ОЗ - 40 тис. грн.
- результат від продажу необоротного активу, інвест. нерухомості -926 тис. грн.
- інші витрати (членські внески, публікації, консультації тощо) - 711 тис. грн.
- відрахування в резерви за нефінансовою дебіторською заборгованістю банку -9 тис. грн.

25.

Примітка 25. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2019 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27276	6348
1.1.	Кредити та заборгованість клієнтів	865	2344
1.2.	Боргові цінні папери	23518	4004
1.3.	Похідні фінансові активи	2893	0
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27276	6348
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27276	6348

26.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4

1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	77	37
3	Усього витрати податку на прибуток	77	37

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(29648)	(31817)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5337)	(5727)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	2257	3569
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(77)	(37)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(11155)	(6957)
6	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку	3558	0
7	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ	(3484)	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	14161	9115
9	Витрати з податку на прибуток	(77)	(37)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2018р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході за 2019 р.	Залишок на 31.12.2019р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2996)	77	0	(2919)
1.1	Основні засоби	121	70	0	191
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	121	70	0	191
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	15	7	0	22
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	15	7	0	22
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	0	(3132)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	0	(3132)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2996)	77	0	(2919)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	136	77	0	213
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	0	(3132)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2017 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході за 2018р.	Залишок на 31.12.2018р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2929)	37	(191)	(2996)
1.1	Основні засоби	83	38	0	121
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних	83	38	0	121

	засобів				
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	16	(1)	0	15
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	16	(1)	0	15
1.3	Переоцінка активів	(3028)	0	(191)	(3132)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3028)	0	(191)	(3219)
	ВПЗ на суму реалізованого результату переоцінки основних засобів	0	0	0	87
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2929)	37	(191)	(2996)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	99	37	0	136
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3028)	0	(191)	(3132)

27.

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

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(29571)	(31780)
2	Прибуток/(збиток) за період		(29571)	(31780)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(8,35)	(8,97)

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(29571)	(31780)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(29571)	(31780)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(29571)	(31780)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(29571)	(31780)

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

28.

Примітка 28. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 р.

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48856	5111	16947	70914
1	Процентні доходи	35245	2553	7734	45533

(тис.грн.)

2	Комісійні доходи	7921	1443	2483	11847
3	Інші операційні доходи	5690	1114	6730	13534
4	Усього доходів сегментів	48856	5111	16947	70914
5	Процентні витрати	(7981)	(24596)	(3927)	(36504)
6	Комісійні витрати	(1507)	(158)	(523)	(2187)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18791	1966	6518	27276
8	Результат від операцій з іноземною валютою	22959	2402	7964	33325
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4357	456	1511	6324
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2937)	(307)	(1019)	(4264)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3171	332	1100	4603
12	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(6002)	4394	(8255)	(9863)
14	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(35)	0	0	(35)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(82148)	(8593)	(28496)	(119237)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(2475)	(18995)	(8176)	(29648)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	28152	6052	9746	43950

1	Процентні доходи	18540	645	5408	24593
2	Комісійні доходи	6106	1443	4065	11614
3	Інші операційні доходи	3506	3964	273	7743
4	Усього доходів сегментів	28152	6052	9746	43950
5	Процентні витрати	(8421)	(10215)	(747)	(19383)
6	Комісійні витрати	0	0	(1016)	(1016)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4066	874	1408	6348
8	Результат від операцій з іноземною валютою	2116	476	767	3359
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(779)	(175)	(282)	(1236)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(4114)	(884)	(1424)	(6422)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	4802	1032	1662	7497
12	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	31	7	11	49
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	23281	(636)	521	23166
14	Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	0	0	81	81
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(56503)	(12147)	(19561)	(88210)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(7367)	(15616)	(8835)	(31817)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		

1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	162074	4089	144005	310168
2	Нерозподілені активи	0	0	234768	234768
3	Усього активів	162074	4089	378773	544936
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	193491	181117	0	374608
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	11320	11320
6	Усього зобов'язань	193491	181117	11320	385928
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	15947	15947
7	Амортизація	0	0	15947	15947

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів стагном на 31.12.2018 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	116313	39028	48697	204038
2	Нерозподілені активи	0	0	294839	294839
3	Усього активів	116313	39028	343536	498877
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	109872	192328	0	302200
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	8098	8098
6	Усього зобов'язань	109872	192328	8098	310298
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	11769	11769
7	Амортизація	0	0	11769	11769

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

29.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в АТ "СКАЙ БАНК" побудована з урахуванням організаційної структури управління ризиками із визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за їх рівнем та підрозділами, де генеруються ризики. До контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

- Наглядова Рада ;
- Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Управління ризиків.

Підрозділами першої лінії захисту є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за дотриманням визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків відповідно ризик-апетиту Банку. Друга лінія захисту здійснюється на рівні Управління ризиків та Відділу комплаєнс-контролю. Третя лінія захисту здійснюється на рівні Відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиків. Наглядова Рада визначає ризик-апетит Банку до ризиків та визначає перелік лімітів ризиків. Затвердження внутрішніх лімітів ризику здійснює Правління Банку. Система управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до політик управління ризиками, а саме: Політики управління ризиком ліквідності, Політики управління ринковим ризиком, Політики управління процентним ризиком банківської книги, Політики управління кредитним ризиком, Кредитна політика, Політики управління операційним ризиком, Політика управління іншими суттєвими ризиками, Політики про конфлікт інтересів, в яких визначенні учасники системи управління ризиками, розподіл функцій. Контроль за дотриманням внутрішніх лімітів здійснюється Управлінням ризиків та щомісячно розглядаються на засіданні КУАП. Управління ризиків аналізує внутрішні ліміти ризику та їх динаміку, дотримання ризик-апетиту ризиків та надає пропозиції щодо мінімізації ризиків. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрестестування окремих видів ризиків.

1) 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 – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони, внаслідок погіршення платоспроможності як під впливом макроекономічних показників, так і під впливом окремих факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів під можливі втрати за активними операціями, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів, оцінки негативного впливу окремих факторів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення дохідності Банку за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку регулює процес управління кредитним ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноважень, відповідальності і порядок взаємодії. Кредитна політика визначає мету, значні аспекти кредитних операцій, містить опис обмежень за активними операціями, процедури з аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальників, оцінки та якості застави, вимоги щодо кредитної документації, підходи щодо кредитного адміністрування, перелік та формат звітності.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;

- надання кредитів під забезпечення, покриття якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- обмеження щодо кредитних операцій, які мають потенційно високий кредитний ризик;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- адміністрування кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю обслуговування кредитів, а саме: своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та внутрішніх нормативів Банку, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організацію і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів оцінки платоспроможності позичальників та методів достовірної оцінки правового стану позичальника, уникнення та попередження негативних наслідків для Банку при реалізації негативних сценаріїв (втрата застави, зміна керівництва та інше).

Політика Банку в частині забезпечення кредитів базується на перевірці та всебічній оцінці вартості застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; накопичення та урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючи у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи раннього виявлення ознак кредитного ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється за напрямками: за окремими позичальниками (індивідуальний кредитний ризик), за групами кредитів та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування переоцінки вартості забезпечення протягом строку кредитування), аналіз динаміки бізнесу.

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках; страхування заставного майна; оформлення фінансової поруки власників/керівників підприємств- позичальників.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика та Політика управління кредитним ризиком, які визначають завдання та пріоритети кредитної діяльності та регулюють організацію процесу кредитування відповідно до загальної ринкової стратегії, тобто визначає цілі кредитування та правила їх реалізації.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх фінансового стану, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризиків, що пов'язані з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного та політичного середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується інформація з Кредитного реєстру та кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.

Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля, Банк розраховує інтегральний показник фінансового стану групи юридичних осіб під спільним контролем на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи з дотриманням вимог чинних нормативних документів Національного банку України, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ліміти на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій. Розглядаються кілька можливих сценаріїв розвитку подій, з яких для звітності відбираються найбільш вразливі. У першому сценарії визначаються варіанти помірного, середнього та значного зростання резервів IFRS (перехід по стадіям знецінення); за другим сценарієм вплив міграції кредитів в різних класах фінансового стану; третій сценарій - реструктуризація або вихід у дефолт найбільшого позичальника; наступний сценарій - падіння вартості застави та втрата застави у декількох великих позичальників; інші специфічні припущення.

Станом на 31 грудня 2019 року капітал під кредитним ризиком (збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком) складає **8,20%**,

За результатами стрес-тестування при реалізації найгіршого сценарію (збільшення непрацюючих активів на 20%) капітал під кредитним ризиком матиме значення - **11,81%**

Стрес-тестування виявило, що при шоківих сценаріях (реструктуризація) кредитного портфелю Банку, капітал під кредитним ризиком становить **14,06%**.

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.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених Національним банком України.

Показники	<u>Нормативи,</u> <u>встановлені НБУ</u>	<u>на 31.12.2019.</u>	<u>на 31.12.2018.</u>
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	<u>не більше 25%</u>	<u>17,25%</u>	<u>13,94%</u>
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	<u>не більше 8-</u> <u>кратного розміру</u> <u>регулятивного</u> <u>капіталу</u>	<u>17,25%</u>	<u>38,56%</u>

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9)	<u>не більше 25%</u>	<u>0,01%</u>	<u>0,03%</u>
---	----------------------	--------------	--------------

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримані, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

Показники	<u>Ліміти на</u> <u>31.12.2019</u>	<u>на 31.12.2019.</u>	<u>на 31.12.2018.</u>
Ліміт ризику концентрації на боржників одного географічного регіону	<u><70%</u>	<u>34,22%</u>	<u>89,28%</u>
частка проблемних кредитів в КП	<u><25%</u>	<u>15,60%</u>	<u>7,12%</u>
за галузями:	-	-	-
- сільське господарство	<u><25%</u>	<u>11,36%</u>	<u>17,28%</u>
- виробництво	<u><30%</u>	<u>22,29%</u>	<u>15,47%</u>
- будівництво	<u><24%</u>	<u>20,15%</u>	<u>13,78%</u>
- торгівля	<u><25%</u>	<u>20,83%</u>	<u>0,00%</u>
- фінансова та страхова діяльність	<u><10%</u>	<u>1,83%</u>	<u>16,74%</u>

Протягом року Банк переглядав умови п'яти договорів кредиту (1 стадія зменшення користності) без припинення визнання фінансових інструментів. Загальний результат від модифікації фінансових активів за 2019 рік склав 1,137 млн. грн за рахунок збільшення процентної ставки.

Ліміти кредитного ризику станом на 01.01.2020 року дотримано, і протягом 2019 року ліміти не порушувались. У 2019 року ліміти та значення лімітів ризиків були переглянуті, відповідно до вимог Постанови №64.

Таблиця 1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн.)

рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	49 403	69	46 437	
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	

Таблиця 2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)

рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	46 437	42 154
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	1 137	(2438)

2) Ринковий ризик

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

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією. З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на операції щодо купівлі або продажу з урахуванням коливання ринкових цін; встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції; оцінка волатильності котирувань; перегляд або встановлення лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку, або значного зниження ресурсної бази банку.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами (КУАП). Управління ризиків щомісячно здійснює аналіз дотримання лімітів ринкових ризиків та результати подає на розгляд КУАП та Правлінню Банку, щоквартально Наглядовій Раді Банку, або негайно при порушенні лімітів.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговельному портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котирувань цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Станом на 31.12.2019 в Банку є цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки збитки, в тому числі у іноземних валютах, а саме ОВДП емітовані Міністерством фінансів України, та депозитні сертифікати емітовані Національним Банком України. Державні цінні папери мають мінімальні ризики, отже, ризик для надходжень і капіталу, який супроводжується падінням і ростом валютних курсів цінних паперів в залежності від попиту та пропозиції на ринку, є мінімальним та контрольованим.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котирувань цінних паперів. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котирувань на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

У складі цінних паперів за амортизованою вартістю в протязі звітного року обліковувались депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, залишок за якими станом на 31.12.2019 склав 33 000,00 тис.грн., та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, залишок за якими станом на 31.12.2019 р. становить 5000 тис. грн.

Дохід за операціями з депозитними сертифікатами НБУ у 2019 р. отримано у сумі 5 900 тис. грн.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження

ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 20%, 40% та 60% (помірного, середнього та значного), і розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2019 виявило певні загрози для капіталу Банку при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику, проте ці загрози є контрольованими та вживаються заходи щодо їх мінімізації. Деякі об'єкти інвестиційної нерухомості передано в оренду, інші утримуються банком з метою збільшення вартості капіталу.

За результатами стрес-тестингу, при найгірших сценаріях (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком зростає з 10,75% до 25,69%. Капітал є чутливим до ринкового ризику.

3) Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капітал банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку ринкового ризику (в тому числі і пов'язаного з коливанням курсу валют) за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не порушувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення національної валюти та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2019 валютна позиція Банку з врахуванням коригувань (файл А 4) складала: довга - 1,0608%, коротка - 4,2943%, у т.ч. позиція USD (коротка) – 4,2943%, позиція EUR (довга) – 0,9667%, позиція RUR (довга) – 0,0941%, за даними файлу 01 відкрита валютна позиція складала: довга - 1,0265%, коротка -4,094%, що відповідає нормативним значенням валютної позиції. Капітал під валютним ризиком складає - 0,0266%.

При найгіршому сценарії стрес-тесту (зростання середнього курсу валют на 50%) при наявній валютній позиції збиток Банку становить 3 623 тис. грн., а вплив на капітал 1,5%

Станом на 31.12.2019 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій:

довга валютна позиція дорівнює 1,0265% (нормативне значення – не більше 1%);

коротка валютна позиція дорівнює -4,094% (нормативне значення – не більше 5%).

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозу) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 10%, 15%, 20%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 20%) у Банку не порушаться встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком відповідатиме встановленим значенням згідно системи внутрішніх лімітів. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 30%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зростанні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, євро та російських рублях (довга позиція). Проте регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2019 не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції.

Таблиця 3. Аналіз валютного ризику

Назва валюти	Станом на 31.12.2019		Станом на 31.12.2018					
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	2	3	4	
Долари США	144267	153938	0	(9671)	265409	271598	0	(6189)
Євро	33873	31668	0	2205	59779	62414	0	(2635)
Інші	221	2	0	219	14785	15133	0	(348)
Усього	178361	185608	0	(7247)	339973	349145	0	(9172)

Таблиця 4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений, всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	(тис. грн.)
			вплив на власний капітал
1	2	3	4
	Офіційний валютний курс у 2019 році		
1	Зміцнення долара США на 50%	4836	4836
2	Послаблення долара США на 30%	(2901)	(2901)
3	Зміцнення євро на 50%	(1808)	(1808)
4	Послаблення євро на 30%	661	661
5	Зміцнення російського рубля на 50%	(110)	(110)
6	Послаблення рос. рубля на 30%	66	66
	Офіційний валютний курс у 2018 році		
7	Зміцнення долара США на 50%	(3095)	(3095)
8	Послаблення долара США на 30%	1857	1857
9	Зміцнення євро на 50%	(2160)	(2160)

10	Послаблення євро на 30%	791	791
11	Зміцнення російського рубля на 50%	(174)	(174)
12	Послаблення рос. рубля на 30%	104	104

Таблиця 5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений, всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
	Середньозважений валютний курс у 2019 році		
1	Зміцнення долара США на 50%	6150	6150
2	Послаблення долара США на 30%	(1729)	(1729)
3	Зміцнення євро на 50%	(2221)	(2221)
4	Послаблення євро на 30%	661	661
5	Зміцнення російського рубля на 50%	(129)	(129)
6	Послаблення рос. рубля на 30%	66	66
	Середньозважений валютний курс у 2018 році		
7	Зміцнення долара США на 50%	(2906)	(2906)
8	Послаблення долара США на 30%	1857	1857
9	Зміцнення євро на 50%	(2231)	(2231)
10	Послаблення євро на 30%	791	791
11	Зміцнення російського рубля на 50%	(226)	(226)
12	Послаблення рос. рубля на 30%	104	104

4) Процентний ризик банківської книги

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це процентний GAP.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між відсотковими активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;
- Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями та показники чистої процентної маржі та спреду, готує пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

Таблиця 6. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процент- ного ризик	Усього
1	2	3	4		6	7	8
	Станом на 31.12.2019						
1	Усього фінансових активів	209345	34010	47236	14127	240218	544936
2	Усього фінансових зобов'язань	73437	35541	45864	112601	118485	385928
3	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2018	135908	(1531)	1372	(98474)	121733	159008
	Станом на 31.12.2018						

	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
4	Усього фінансових активів	11229	70520	70294	10006	336828	498877
5	Усього фінансових зобов'язань	32189	42378	38582	58919	138230	310298
6	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2017	(20960)	28142	31712	(48913)	198598	188579

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатній	Зростають	Зростають
Додатній	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні/зростанні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреда станом на 31.12.2019 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм але капітал під процентним ризиком перевищить встановлені ліміти.

За результатами стрес-тестування, ризик зміни процентної ставки у бік збільшення для Банку буде прийнятним. Оскільки спостерігається перевищення процентних активів над процентними пасивами, що свідчить про фінансування процентних активів капіталом, Банк тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядо к	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.			Станом на 31.12.2018 р.		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	13	0	0	16	0	0
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	20	8	7	26	0	0
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів:						
4,1	поточні рахунки	2	0,05	0,05	2	0,05	0,05
4,2	строкові кошти	14	2	1	17	4	1
5	Субординований борг	12	2,0	0	0	0,1	0

Банк нараховує відсотки за статтями фінансових активів та пасивів, зазначених у таблиці 6, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

5) Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик через наявність відкритих позицій у цінних паперах, товарний ризик, який може бути виражений у збитках від зменшення вартості забезпечення та вартості придбань Банком будівель, товарів та послуг, яка не буде відповідати ринковим умовам.

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного 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.

Метою управління ціновим ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів:

- самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику;
- ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями;
- повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику.

Основними методами, які використовує Банк при мінімізації цінових ризиків є лімітування та диверсифікація.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цін на цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або цін на нерухомість, які впливають на якість застави за іпотечними кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення кредитів та відсотків.

Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно. В результаті постійного моніторингу ринку рухомого та нерухомого майна, Банк регулярно здійснює переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

З метою контролю ризику інвестицій в цінні папери Банком використовується наступний метод: контроль виконання обов'язкових нормативів Національного банку України Н11 та Н12. Протягом 2019 року Банк не проводив операцій з інвестування, відповідно нормативи інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - Н11 та норматив загальної суми інвестування - Н12 дорівнюють 0%; Ризик інвестицій в цінні папери відсутній.

Аналіз та стрес-тестування цінового (фондового, товарного) ризику детально наведено у розділі "Ринковий ризик". Впродовж року Банк не проводив операцій з фінансовими інструментами, які за своєю природою викликають інший ціновий ризик.

6) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23537	0	10	23547
2	Кредити та заборгованість клієнтів	149367	0	0	149367

3	Інвестиції в цінні папери	144005	0	0	144005
4	Похідні фінансові активи	4903	0	0	4903
5	Інші фінансові активи	6827	0	0	6827
6	Усього фінансових активів	328639	0	10	328649
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	267686	141	4154	271981
8	Інші фінансові зобов'язання	4956	0	7	4963
9	Субординований борг	0	84440	18187	102627
10	Резерви за зобов'язаннями	120	0	0	120
11	Усього фінансових зобов'язань	272762	84581	22348	379691
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	55877	(84581)	(22338)	(51042)
13	Зобов'язання кредитного характеру	57397	462	0	57859

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2019р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку Російської Федерації.

Зобов'язаннями Банку від нерезидентів Казахстану та Китаю є кошти до запитання фізичних осіб, залучені у Харківському регіоні і не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37674	0	10	37684
2	Кредити та заборгованість банків	161264	0	0	161264
3	Інвестиції в цінні папери	48697	0	0	48697
4	Похідні фінансові активи	0	0	0	0
5	Усього фінансових активів	247635	0	10	247645
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	265650	127	15849	281626

7	Похідні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
8	Інші фінансові зобов'язання	4981	0	36	5017
9	Субординований борг	0	0	20574	20574
10	Усього фінансових зобов'язань	270631	127	36459	307217
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(22996)	(127)	(36449)	(59572)
12	Зобов'язання кредитного характеру	89468	2104	0	91572

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

Концентрація інших ризиків

Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Операційно-технологічний ризик – це ризик втрат, який виникає в результаті неналежних або невдалих внутрішніх процесів, помилок персоналу або систем, або в результаті зовнішніх подій.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель II, та дорівнює на кінець 2019 року 860,85 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 0,98% (встановлений внутрішній ліміт – 10%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарії передбачають оцінку впливу штрафних санкцій на капітал Банку та прибуток відповідно, третій сценарій аналізує вплив зростання рівня середньорічного операційного доходу на розмір операційного ризику.

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2019 року показало, що при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком не перевищить граничне значення встановлених внутрішніх лімітів. Рівень операційного ризику є помірним для Банку. Капітал під операційним ризиком становить 1,63 %. або 1033 тис. грн.

IT -ризик (ризик інформаційної безпеки)

Необхідність впровадження у Банку стандартів з управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків Банку.

Важливою складовою частиною системи управління інформаційною безпекою, яка впроваджена та функціонує відповідно до стандартів Національного банку України ДСТУ ISO/IEC 27001:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Системи управління інформаційною безпекою. Вимоги»; ДСТУ ISO/IEC 27002:2015 «Інформаційні технології. Методи захисту. Звід практик щодо заходів інформаційної безпеки», є управління ризиками інформаційної безпеки.

Управління інформаційними ризиками (ІТ-ризиками) включає:

- ідентифікацію ІТ-ризиків;
- оцінку ІТ-ризиків у термінах впливу на бізнес та вірогідності їх появи;
- встановлення порядку та пріоритетів оброблення ІТ-ризиків;
- встановлення пріоритетів виконання дій щодо зменшення ІТ-ризиків;
- виконання ефективного моніторингу ІТ-ризиків;
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління ІТ-ризиками і поінформованість щодо стану справ в управлінні ризиками;
- обізнаність керівництва та персоналу щодо ІТ-ризиків та дій щодо їх оброблення.

Процес управління ризиками інформаційної безпеки здійснюється для Банку в цілому.

Для кожного бізнес-процесу/банківського продукту/програмно-технічного комплексу розглядається наскільки виконуються та як можуть впливати на бізнес основні сервіси інформаційної безпеки: цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів/програмно-технічних комплексів разом з фахівцями з питань інформаційної безпеки.

Аналіз ІТ-ризиків починається після виконання аналізу ресурсів СУІБ, або при наявності інцидентів. Ціллю аналізу є ідентифікація ризиків з визначенням того, що може призвести до потенційних втрат. Першим кроком аналізу ризиків є ідентифікація загроз та вразливостей і місць їх можливої реалізації; далі проводиться ідентифікація наслідків реалізації загроз.

Методологія оцінки ризиків комбінована: кількісна та якісна. Якісна оцінка використовується спочатку для визначення загального рівня ризику і визначення основних ризиків. Далі може виникнути необхідність виконання більш специфічного або кількісного аналізу стосовно основних ризиків.

Для отримання якісної оцінки ризиків розглядаються наслідки реалізації загроз разом із вразливостями, з використанням яких ці загрози можуть реалізуватися, та вірогідності їх реалізації для кожного бізнес-процесу/банківського продукту, мережі, обладнання, програмного забезпечення, які забезпечують функціонування цього бізнес-процесу/банківського продукту; мережі Банку в цілому; фізичного середовища; персоналу та Банку в цілому.

Для виконання кількісної оцінки ризиків визначається шкала для різних параметрів: величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки, а саме: цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність; вірогідність реалізації загрози. Загальний рівень величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки визначається як максимальна величина з окремих оцінок впливу на цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність.

За прийнятими критеріями, загальний рівень ризику для бізнес-процесу/банківського продукту, персоналу, фізичного середовища, що оцінюється згідно з моделлю вимірювання ефективності СУІБ Банку та значеннями вимірювання показників, загальною оцінкою ефективності (результативності) СУІБ. Рівень ефективності СУІБ за 2019 рік - "середній".

ІТ-ризики визначаються у складі Операційних ризиків.

7) Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є вбудований в ОДБ Б2 платіжний календар.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання без оримання збитків.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні інструменти моніторингу:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
- моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня.

Одним з методів оцінки ризику ліквідності, що використовує Банк, є аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR).

Також для вимірювання ризику ліквідності Банком застосовується метод стрес-тестування.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю.

Політику управління ризиком ліквідності Банку забезпечує КУАП, який контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель високоякісних ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків та валют для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2019 року показав, що Банк має достатню ліквідність. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

Загальний, ризик ліквідності складає 2,16%%

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за шістьма сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності та капіталу. Перший сценарій розглядає зниження вартості портфелю державних цінних паперів на 10%, 20% та 30%.

Другий сценарій розглядає можливість зменшення строкових ресурсів та коштів на вимогу на 10%, 20% та 30%.

Третій сценарій передбачає збільшення показника реструктуризації / дефолти по кредитах на 10%, 20% та 30% від кредитного портфелю.

Четвертий сценарій - комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв I-III).

П'ятий сценарій розглядає ризик концентрацій депозитів і передбачає дострокове розірвання договірних умов з 1, 3 та 5 найбільшими вкладниками.

Шостий сценарій також комбінований сценарій (узагальнення результатів сценаріїв II та V).

Станом на 31 грудня 2019 року стрес – тестування показало, що при реалізації найгірших сценаріїв капітал Банку буде залежним від ризику ліквідності (6,1%). Потенційні втрати можуть скласти 3 234 тис.грн.

Таблиця 10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2019.

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	Кошти клієнтів	167090	34993	58519	9988	0	217	270806
1.1.	Кошти фізичних осіб	82267	13181	56850	9988	0	167	162452
1.2	кошти юридичних осіб	69014	21812	358	0	0	50	91234
1.3	Інші	15809	0	1311	0	0	0	17120
2	Субординований борг	11	0	0	65571	37056	0	102638
3	Інші фінансові зобов'язання	4868	85	4	0	0	6	4963
4	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	1296	0	0	0	0	0	1296
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	173265	35078	58523	75559	37056	223	379703

Таблиця 11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2018.

(тис. грн.)								
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 92 днів	Від 93 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минув	Усього
1	Кошти клієнтів	131947	32469	68219	48167	0	824	281626
1.1	Кошти фізичних осіб	50993	19468	60832	39688	0	773	171754
1.2	кошти юридичних осіб	68082	12945	7324	8448	0	50	96849

1.3	Інші	12872	56	63	31	0	1	13023
2	Субординований борг	0	0	0	20574	0	0	20574
3	Інші фінансові зобов'язання	3602	0	0	0	0	0	3602
4	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	85	0	0	0	0	0	85
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	135634	32469	68219	68741	0	824	305887

Таблиця 12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2019.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	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
1	2						
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	22376	0	0	0	0	22376
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6979	0	0	0	0	6979
3	Кошти в інших банках	7957	0	0	0	0	7957
4	Кредити та заборгованість клієнтів	13738	10639	114981	0	10009	149367
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	143216	633	156	0	0	144005
6	Інші фінансові активи	766	4137	0	0	0	4903

8	Кошти клієнтів	132099	32413	68156	48135	823	281626
9	Інші фінансові зобов'язання	3687	0	0	0	0	3687
10	Субординований борг	0	0	0	20574	0	20574
11	Усього фінансових зобов'язань	135786	32413	68156	68709	823	305887
12	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2018 р.	121303	(17396)	56234	(49204)	(823)	110114
13	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2016	121303	103907	160141	110937	110114	x

У таблицях 12 та 13 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

30.

Примітка 30. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2019 року складає 224135 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2018 року складає - 176155 тисяч гривень, за даними файлу А4Х "Дані про коригуючі обороти за результатами звітного року та залишки на рахунках" та з урахуванням коригувань за результатами зовнішнього аудиту за 2018 рік.

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 31 грудня 2019 року, 31 грудня 2018 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл 01Х), складав - 52,91 %, 43,4 %, відповідно.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.

2. Додатковий капітал включає результат поточного та звітного року (прибуток), що зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких не минув, нарахованих доходів строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих резервів, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., субординованого боргу, нерозподіленого прибутку минулих років, зменшеного на суму величини непокритого кредитного ризику. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 31 грудня 2019 року, 31 грудня 2018 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал на підставі файлу А4Х з урахуванням річних коригуючих проведення:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Перераховано станом на 01.01.2019 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	116710	150434
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200100	200100
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	21194	21194
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(14590)	(15797)
1,4	(збиток) поточного року	(29571)	(31780)
1,5	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	(659)	(159)
1,6	зменшення основного капіталу на суму непокритого кредитного ризику	(5817)	(953)
1,7	збитки минулих років	(53947)	(22171)
2	Додатковий капітал	107425	25721
2,1	результат переоцінки основних засобів	6890	6893
2,2	субординований борг в т.ч.	104562	23535

2,3	субординований борг, з урахуванням амортизації	100535	18828
3	Усього регулятивного капіталу	224135	176155

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операції в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Банком ведеться претензійно – позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно – позовної роботи до боржників Банку за кредитами у 2019 році було погашено заборгованості на суму 6523,8 тис. грн. та 112,06 дол. США. Протягом 2019 року тривав розгляд позовів до Банку майнового характеру, що пов'язані з орендними та трудовими правовідносинами. Наразі тривають позови Банку щодо оскарження права власності об'єкта нерухомості майна банку на загальну суму 1600 тис. грн. Вищим адміністративним судом України відкрито касаційне провадження за касаційною скаргою Банку, розгляд справи не призначено; Триває розгляд справи за позовом Харківської міської прокуратури в особі Харківської Міської Ради до Банку про стягнення безпідставно збережених коштів у розмірі орендної плати у сумі 1 986,2 тис. грн. Ухвалою Господарського суду Харківської області від 04.12.2019 провадження у справі зупинено до перегляду іншої справи Великою Палатою Верховного суду.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк не має контрактних зобов'язань за капітальними інвестиціями.

4) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування за місяців 2019 році Банк не мав.

5) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку складались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку.

Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувався відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавались зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання 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.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного періоду резерв за зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4	5
1	Надані гарантії		6221	5478
2	Надані авалі		238	185
3	Невикористані кредитні лінії		26923	55755
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(120)	(85)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		33262	61333

Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям - 6221 тис.грн., також аваль векселя - 238 тис грн. (Станом на 31.12.2018 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям 5478 тис. грн., аваль векселя - 185 тис.)

Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання з надання відкличних грн., безвідкличних - 2308 тис. грн. (на 31.12.2018 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 53447 тис. грн., безвідкличних - 2308 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	32870	512	0	33382
2	Мінімальний кредитний ризик	30399	512	0	30911
3	Низький кредитний ризик	977	0	0	977
4	Середній кредитний ризик	1494	0	0	1494
5	Високий кредитний ризик	0	0	0	0
6	Дефолтні активи	0	0	0	0
7	Усього зобов'язань із кредитування	32870	512	0	33382

8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(119)	(1)	0	(120)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	32751	511	0	33262

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	61233	185	0	61418
2	Мінімальний кредитний ризик	59023	185	0	59208
3	Низький кредитний ризик	250	0	0	250
4	Середній кредитний ризик	1960	0	0	1960
5	Високий кредитний ризик	0	0	0	0
6	Дефолтні активи	0	0	0	0
7	Усього зобов'язань із кредитування	61233	185	0	61418
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(85)	0	0	(85)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	61148	185	0	61333

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	85	0	0	85
2	Надані зобов'язання з кредитування	119	0	0	119
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(84)	0	0	(84)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1	(1)	0	0
4 , 1	переведення до стадії 1	0	(1)	0	(1)
4 , 2	переведення до стадії 2	1	0	0	1
4 , 3	переведення до стадії 3	0	0	0	0

5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	121	(1)	0	120
---	--	-----	------	---	-----

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2018

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	90	0	0	90
2	Надані зобов'язання з кредитування	76	0	0	76
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(81)	0	0	(81)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	85	0	0	85

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2019

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	61148	185	0	61333
2	Надані зобов'язання з кредитування	18519	238	0	18757
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(47019)	(150)	0	(47169)
4	Переведення до стадії 1	0	0	0	0
5	Переведення до стадії 2	36	238	0	274
6	Переведення до стадії 3	0	0	0	0
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	32751	511	0	33262

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2018

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18524	0	0	18524
2	Надані зобов'язання з кредитування	62743	0	0	62743
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(20037)	0	0	(20037)
4	Переведення до стадії 1	0	0	0	0
5	Переведення до стадії 2	36	0	0	36
6	Переведення до стадії 3	0	0	0	0
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	61333	0	0	61333

Таблиця 8. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Гривня	33262	61333
2	Євро	0	0
3	Долар	0	1
4	Усього	33262	61333

Активи, що надані в заставу без припинення визнання станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 - відсутні
Станом на 31.12.2019 р., на 31.12.2018 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.

32.

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2018 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості

1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	47720	(43583)	0	0
2	Контракти своп	43748	(42983)	0	0
3	Чиста справедлива вартість	91468	(86565)	0	0

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2019 р. відсутні.

33.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	15590	7957	0	23547	23547
1,1	готівкові кошти	8611	0	0	8611	8611

1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6979	0	0	6979	6979
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	7957	0	7957	7957
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	149367	147145	149367
2,1	кредити юридичним особам	0	0	147050	144839	147050
2,2	кредити фізичним особам	0	0	2210	2199	2210
2,3	іпотечні кредити	0	0	107	107	107
3	Інвестиції в цінні папери	0	38050	0	144005	144005
3,1	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	33041	0	33041	33041
3,2	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	5009	0	5009	5009
3,3	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	105955	0	0	105955	105955
4	Похідні фінансові активи:	0	4903	0	4903	4903
5	Інші фінансові активи:	0	4653	2174	6827	6827
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	2049	2049	2049

5,2	інші фінансові активи	0	0	125	125	125
5,3	грошові кошти з обмеженим правом використання	0	4653	0	4653	4653
6	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедливою вартістю	0	69929	0	69929	69929
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	88245	0	86935	88245
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	86128	0	84897	86128
7,2	транспортні засоби	0	2117	0	2038	2117
8	Усього активів	15590	208834	151541	478388	481920
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів:	0	271981	0	271981	271981
9,1	державні та громадські організації	0	10055	0	10055	10055
9,2	інші юридичні особи	0	98996	0	98996	98996
9,3	фізичні особи	0	162930	0	162930	162930
10	Інші фінансові зобов'язання:	0	4963	0	4963	4963
10,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	1859	0	1859	1859
10,2	кредиторська заборгованість за прийняті платежі	0	50	0	50	50
10,3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	1151	0	1151	1151
10,4	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	95	0	95	95
10,5	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	54	0	54	54
10,6	інші фінансові зобов'язання	0	1755	0	1755	1755

11	Резерви за зобов'язаннями	0	120	0	120	120
12	Субординований борг	0	102627	0	102627	102627
13	Усього зобов'язань	0	379692	0	379692	379692

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки актів станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	22380	15304	0	37684	37684
1,1	готівкові кошти	10128	0	0	10128	10128
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12252	0	0	12252	12252
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	15304	0	15304	15304
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	161264	161211	161264
3,1	кредити юридичним особам	0	0	138203	138142	138203
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	800	800	800
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	561	569	561
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	21700	21700	21700

4	Інвестиції в цінні папери	0	48697	0	48697	48697
4,1	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	37049	0	37049	37049
4,2	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю		10054	0	10054	10054
4,3	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		1594	0	1594	1594
5	Інші фінансові активи:	0	2786	3171	5957	5957
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	2997	2997	2997
5,2	грошові кошти з обмеженим правом використання		2786	0	2786	2786
5,3	інші фінансові активи	0	0	174	174	174
6	Інвестиційна нерухомість	0	85953	0	85953	85953
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	76446	0	72259	76446
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	73814	0	69627	73814
7,2	транспортні засоби	0	2632	0	2632	2632
8	Усього активів	22380	229186	164435	411761	416001
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів:	0	281626	0	281626	281626

9,1	державні та громадські організації	0	13023	0	13023	13023
9,2	інші юридичні особи	0	96849	0	96849	96849
9,3	фізичні особи	0	171754	0	171754	171754
10	Інші фінансові зобов'язання:	0	3602	0	3602	3602
10,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	1620	0	1620	1620
10,2	кредиторська заборгованість за прийняті платежи	0	105	0	105	105
10,3	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	55	0	55	55
10,4	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	76	0	76	76
10,5	інші фінансові зобов'язання	0	1746	0	1746	1746
11	Резерви за зобов'язаннями	0	85	0	85	85
12	Субординований борг	0	20574	0	20574	20574
13	Усього зобов'язань	0	305887	0	305887	305887

Оцінка справедливої вартості на рівні 2 і рівні 3 ієрархії справедливої вартості була виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Таблиця 3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - дані відсутні.

Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" 3 рівень оцінки не було.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити в 2019 р. не було.

34.

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2019 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	8
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23547	0	0	23547
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	149367	0	0	149367
2,1	кредити надані юридичним особам	147050	0	0	147050
2,2	кредити надані фізичним особам	2210	0	0	2210
2,3	іпотечні кредити	107	0	0	107
3	Інвестиції в цінні папери	5009	33041	105955	144005
3,1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	33041	0	33041
3,2	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	5009	0	0	5009
3,3	Інші цінні папери (ОВДП) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	105955	105955
4	Похідні фінансові активи	0	0	4903	4903
5	Інші фінансові активи:	6827	0	0	6827

5,1	грошові кошти з обмеженим правом використання	4653	0	0	4653
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2049	0	0	2049
5,3	інші фінансові активи	125	0	0	125
6	Усього фінансових активів	184750	33041	110858	328649

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37684	0	0	37684
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	154188	0	7076	161264
3,1	кредити юридичним особам	139003	0	0	139003
3,2	кредити фізичним особам	14624	0	7076	21700
3,3	іпотечні кредити	561	0	0	561
4	Інвестиції в цінні папери	10054	37049	1594	48697
4,1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	0	0	10054
4,2	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	37049	0	37049

4,3	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	1594	1594
5	Інші фінансові активи:	5957	0	0	5957
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2997	0	0	2997
5,2	грошові кошти з обмеженим правом використання	2786	0	0	2786
5,3	інші фінансові активи	174	0	0	174
6	Усього фінансових активів	207883	37049	8670	253602

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

35.

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, 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. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року.

(тис.грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	29	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	929	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	28	799	0

2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	11	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	119	0
3	Інші зобов'язання	0	0	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20133

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	9	0
2	Процентні витрати	0	(88)	(677)
3	Комісійні доходи	0	0	0
4	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	0	0
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(8 063)	(834)

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року. - дані відсутні

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	38	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	76	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	66	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	32	1120	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	32	575	0
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	39	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	506	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20754

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	11	0
2	Процентні витрати	0	(38)	(748)
3	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	0	49
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(6 295)	(412)

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 року. - дані відсутні

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	37	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	74	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)					
Рядок	Назва статті	2019 рік		2018 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	6282	284	5132	63

36.

Примітка 36. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2019 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

30 березня 2020 р. банком було продано земельні ділянки за адресою Київська обл., Макарієвський р-н, Андріївська селищна рада, що обліковувались на балансі банку, як активи на продаж, та земельні ділянки за адресою Харківська обл, Харківський р-н, Циркунівська селищна рада на загальну суму 21947 тис. грн. Банк отримав дохід від продажу земельних ділянок в сумі 9 967 тис. грн.

Згідно постанов про відкриття виконавчого провадження банком у січні 2020 р. виплачено суму стягнення приватному виконавцю у розмірі 1794,4 тис. грн. на користь фізичної особи.

Довгострокова пандемія COVID-19 стала форс-мажором як для всієї економіки України так і банківського сектору зокрема. Головними ризиками є відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році буде переживати рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції на товари, роботи, послуги, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв. Можуть спостерігатися значні коливання у вартості активів та суттєва нестача ліквідності.

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Протягом 2020 року банки будуть знаходитись під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме:

Зменшення платоспроможного попиту;

Зменшення доходів у сфері послуг;

Збільшення показника безробіття;

Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень;

Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

У зв'язку з довгостроковою пандемією в світі COVID-19 та запровадженими обмеженнями в Україні, банк тимчасово призупинив діяльність 3-х відділень банку в м. Харкові, клієнти переведені на обслуговування в інші відділення.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 22 " квітня 2020 року

Голова Правління _____ **Галієв Р.У.**

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **Ріяко Н.М.**

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30785437
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03038, Україна, м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2315
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 349/4, дата: 28.09.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на примітку 4 до фінансової звітності, в якій керівництво розкрило інформацію, що протягом звітного періоду на виконання зауважень зовнішнього аудитора (Звіт незалежного аудитора ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" від 25.04.2019р.) Банком відображені суттєві коригування фінансового результату в розмірі 20 917 тис. грн. за 2018 звітний рік, а також активів, зобов'язань та капіталу станом на 01.01.2019р. Вхідні залишки та порівняльна інформація за попередній звітний рік у даній річній фінансовій звітності Банку відображені з врахуванням зазначених коригувань.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 913, дата: 17.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.02.2020, дата закінчення: 20.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	23.04.2019

13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	250 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК" (надалі - АТ "СКАЙ БАНК", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.</p> <p>Основа для думки із застереженням</p> <p>За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо, що:</p> <p>" як зазначено в примітці 13 на звітну дату Банком обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 8 325 тис. грн. На нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ на підставі вибіркового тестування та отриманих аудиторських доказів мала б була зменшена на звітну дату на 4 252 тис. грн., відповідно у звітному році мали б були збільшені витрати від зменшення корисності активу;</p> <p>" на нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банком при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на звітну дату мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 2 442 тис. грн., відповідно зазначені активи на звітну дату мають бути зменшені, а витрати від зменшення корисності фінансових активів збільшені у звітному році.</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.</p> <p>Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності</p> <p>Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі.</p> <p>У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) керівництвом розкрита наступна інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> - станом на звітну дату Банк має непокритий збиток в розмірі 83 518 тис. грн., в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір статутного капіталу; - розмір зареєстрованого статутного капіталу Банку на звітну дату складає 200 100 тис. грн. Відповідно до вимог постанови Національного банку України №464 від 06.08.2014р. "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру" 		

(із змінами та доповненнями) Банку необхідно збільшити статутний капітал до 300 000 тис. грн. в строк до 01.01.2021р. У разі невиконання цієї вимоги до Банку будуть застосовані з боку Національного банку України відповідні заходи впливу.

У Звіті про рух грошових коштів розкрита інформація про негативне сальдо руху грошових коштів Банку від операційної діяльності протягом звітного року.

Зазначене вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Акціонери та керівництво Банку вважають, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи заплановану суттєву докапіталізацію Банку в найближчому майбутньому та стратегічні плани щодо його розвитку.

Інформація щодо припущень стосовно здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та подальших планів управлінського персоналу Банку належно розкрита у примітці 4 до фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

" судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;

" оцінка справедливої вартості основних засобів, інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів, оцінки інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу, викладена у розділі "Основа для думки із застереженням".

Оцінка справедливої вартості основних засобів

Станом на звітну дату питома вага основних засобів та нематеріальних активів Банку в загальному обсязі активів була суттєвою та складала 23,3%. Після первісного визнання основні засоби у вигляді нерухомого майна відображаються Банком за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Визначення справедливої вартості такої нерухомості було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Вартість її відображення в балансі Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість нерухомого майна, зокрема оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів.

Інформація щодо основних засобів розкрита в примітці 10 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на примітку 4 до фінансової звітності, в якій керівництво розкрило інформацію, що протягом звітного періоду на виконання зауважень зовнішнього аудитора (Звіт незалежного аудитора ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" від 25.04.2019р.) Банком відображені суттєві коригування фінансового результату в розмірі 20 917 тис. грн. за 2018 звітний рік, а також активів, зобов'язань та капіталу станом на 01.01.2019р. Вхідні залишки та порівняльна інформація за попередній звітний рік у даній річній фінансовій звітності Банку відображені з врахуванням зазначених коригувань.

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2 та 36. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2018р., була перевірена іншим аудитором, який висловив думку із застереженням щодо цієї звітності 25.04.2019р.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті

керівництва, щодо:

- " дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,
- " проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- " персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 25.04.2018р., протокол №4), Кодексі корпоративної етики АТ "СКАЙ БАНК" (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 10.05.2019р., протокол №29), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання стосовно корпоративного управління, викладені в Звіті керівництва, щодо:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- " повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "СКАЙ БАНК" за 2019 рік рішенням Наглядової ради Банку від 20.09.2019р. (протокол №56).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням

продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 1 рік.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, інвестицій в цінні папери, кредитів та заборгованості клієнтів, основних засобів через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та має прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділу з ризик-менеджменту, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

" розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;

" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

" вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ "СКАЙ БАНК".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" протягом звітного року не надавала АТ "СКАЙ БАНК" та/або контрольованим ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

" суттєвих господарських операцій Банку;

" інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;

" доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про

структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2020 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

На нашу думку, протягом звітного року заходи внутрішнього контролю Банку були недостатньо ефективними та, відповідно, потребують вдосконалення та приведення до нормативно-правових вимог Національного банку України зокрема в частині:

- посилення контролю з боку Наглядової ради за виконанням планових показників діяльності Банку, визначених у його бізнес-планах та бюджеті, дотримання внутрішніх лімітів банківських ризиків, своєчасного реагування на ризики, ефективності функціонування системи ризик-менеджменту та системи внутрішнього контролю;
- оцінки кредитних ризиків за активними операціями;
- ідентифікації пов'язаних з Банком осіб відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України;
- посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових вимог,
- вдосконалення процедур з управління комплаєнс-ризиками, зокрема своєчасної актуалізації та впровадження внутрішніх політик та положень Банку відповідно до діючого законодавства та інших нормативно-правових вимог.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління

НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2019 рік виконані в повному обсязі.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року в цілому не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України. Проте вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення відповідно до вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту в частині формалізації та конкретизації методів здійснення аудиторської вибірки та її обґрунтування.

Крім того, вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі - Положення №351).

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р.

"Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України" та рішення Правління Національного банку України №105-рш від 07.02.2020р. "Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році".

За результатами аудиту розмір кредитного ризику за активними операціями Банку був збільшений на звітну дату на 2 292 тис. грн., що пов'язано із недотриманням Банком вимог Положення №351 зокрема в частині:

" застосування ринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;

" коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами; наявності належних документів, що підтверджують платоспроможність боржника - фізичної особи; сформованого резерву під зменшення корисності фінансового активу в розмірі 50 та більше відсотків боргу;

" коректного застосування значень коефіцієнтів PD при розрахунку кредитного ризику за активними операціями за відсутності погодження Національним банком України внутрішнього положення Банку щодо оцінки активів та розрахунку розміру кредитного ризику за такими активами.

Після звітної дати, станом на 01.03.2020р., Банком були частково усунуті зазначені недоліки та за кредитами, за якими аудиторами був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 2 261 тис. грн., визнані кредитні ризики відповідно до вимог Положення №351.

Таким чином, процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного

банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними
Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Потягом звітного періоду Банком не були ідентифіковані окремі пов'язані з ним особи, які були виявлені за результатами інспекційної перевірки Банку Національним банком України. Враховуючи зазначене, вважаємо, що процедури Банку щодо ідентифікації та контролю щодо операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не в повному обсязі відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України та потребують вдосконалення. В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку
Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2019р. структура активів Банку представлена таким чином: 27,4% - кредити та заборгованість клієнтів; 26,4% - інвестиції в цінні папери; 23,6% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; 12,8% - інвестиційна нерухомість; 4,3% - грошові кошти та їх еквіваленти; інші активи - 5,5% (в тому числі 2,5% - майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, та необоротні активи, утримувані для продажу).

Вважаємо, що кредитні ризики, притаманні Банку, потребують посиленого контролю з огляду на виявлені в ході аудиту недоліки в частині визнання кредитного ризику та резервів за кредитними операціями; суттєву питому вагу, а саме 77,1%, заборгованості клієнтів, яка не забезпечена заставою або забезпечена заставою, яка потребує посиленого контролю (зокрема транспортні засоби, обладнання).

На нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банком при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів мали б бути збільшені станом на звітну дату на 2 442 тис. грн. Після звітної дати, станом на 01.03.2020р., Банк здійснив коригування резервів за такими кредитами та визнав відповідні витрати від знецінення фінансових інструментів.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 144 005 тис. грн. (26,4% від загальних активів), які складаються з:

" облігації внутрішньої державної позики (обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) балансовою вартістю 105 955 тис. грн. (19,4% від активів);

" депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід), балансовою вартістю 38 050 тис. грн. (7,0% від загального обсягу активів).
Якість інвестицій Банку в цінні папери, на нашу думку, є задовільною.

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, та необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 83 446 тис. грн., що складає 15,3% від загального обсягу активів Банку на звітну дату, в тому числі:

" інвестиційна нерухомість - 69 929 тис. грн. (12,8% від активів);

" необоротні активи, утримувані для продажу, - 8 325 тис. грн. (1,5% від активів);

" майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, - 5 192 тис. грн. (1,0% від

активів).

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

На нашу думку, вартість необоротних активів, що утримуються Банком для продажу, відповідно до вимог МСФЗ на підставі вибіркового тестування та отриманих аудиторських доказів мала б була зменшена на звітну дату на 4 252 тис. грн. Після звітної дати зазначені активи були продані Банком в повному обсязі з позитивним результатом від продажу.

Наразі Банком здійснюються подальші заходи щодо реалізації необоротних активів з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2019р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 100 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними фінансової звітності Банку складало 224 135 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Відповідно до вимог постанови Національного банку України №464 від 06.08.2014р. "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру" (із змінами та доповненнями) Банку необхідно збільшити статутний капітал до 300 000 тис. грн. в строк до 01.01.2021р.

Балансовий непокритий збиток на кінець дня 31.12.2019р. склав (83 518) тис. грн., в результаті власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір його зареєстрованого статутного капіталу.

Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Коригування розміру кредитного ризику та статей фінансової звітності за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу. Водночас, з врахуванням вищезазначеного та структури власного та регулятивного капіталу Банку на звітну дату, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують вдосконалення та посиленого контролю.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України.

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині:

" своєчасного відображення витрат та зобов'язань Банку у періоді, до якого вони відносяться;

" відображення операцій від припинення визнання фінансових активів в разі їх продажу/відступлення прав вимоги;

" коректної класифікації активів та використання рахунків бухгалтерського обліку при відображенні господарської дебіторської заборгованості;

" посилення контролю за операціями з переоцінки необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

Зазначене не справило суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті ті політики та

процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента: Ми зтверджуємо про те, що, наскільки це нам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
11.04.2019	12.04.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
25.04.2019	02.05.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
26.04.2019	02.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.07.2019	01.08.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
30.09.2019	01.10.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
04.10.2019	07.10.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
18.10.2019	21.10.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів