

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

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.

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.

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо, що:

- 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;
- 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.

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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) керівництвом розкрита наступна інформація:

- 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 враховувались 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 необгрунтоване 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 обгрунтованості 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 контролюваним 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, (затверджено 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 після звітної дати. 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.

Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – депозитарної діяльності та клірингової діяльності (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №862 від 21.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від 12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.

Основні відомості про Банк

- повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 09620081;
- місцезнаходження: Україна, 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеса, буд. 76/2;
- дата державної реєстрації – 28.10.1991р.;
- основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (нова редакція) затверджена Річними загальними зборами акціонерів Банку (протокол №2 від 23.04.2018р.), погоджена Національним банком України 01.06.2018р. та зареєстрована державним реєстратором 06.06.2018р.;
- перелік учасників Банку на дату складання Звіту незалежного аудитора:

Фізична особа Бабаєв Аріф (Babayev Arif, резидент Казахстану) – 99,440929%.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

- відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

зареєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2019 року складає 200 100,061 тис. грн. (двісті мільйонів сто тисяч шістьдесят одна грн.), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

- формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 200 100,061 тис. грн., що підтверджується листом Національного банку України (вих. №27-0006/22255 від 23.04.2019р.), Свідоцтвом НКЦПФР №31/1/2017 від 13.04.2017р. (дата видачі – 04.08.2017р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 3 541 594 штук номінальною вартістю 56,50 грн. кожна на загальну суму 200 100 061,00 грн., Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України «Про банки та банківську діяльність»;

- відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

- напрям використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;

- щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», 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.).

Потягом звітного 2019 року Банком не були ідентифіковані окремі пов'язані з ним особи, які були виявлені та включені до переліку пов'язаних осіб після звітної дати.

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 35 до фінансової звітності;

- наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторським процедур нами не були виявлені непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою. Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 31 до фінансової звітності;

- наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку

ми звертаємо увагу 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 до фінансової звітності Банку. 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;

- наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства

надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:
№2315 від 30.03.2001р.
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315
3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:
серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 «Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів» втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)
4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:
Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)
Аудитор – Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)
Аудитор – Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)
5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «СКАЙ БАНК» №913 від 17.10.2019р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 22.10.2019р. по 23.04.2020р.

Дата складання аудиторського висновку – 23 квітня 2020 року.

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.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарева

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

23 квітня 2020 року

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2019 р.
(число, місяць, рік)**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.	Перераховані залишки станом на 01.01.2019 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	23547	37684
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	149367	161264
4	Інвестиції в цінні папери	8	144005	48697
5	Похідні фінансові активи		4903	0
6	Інвестиційна нерухомість	9	69929	85953
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		415	415
8	Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	10	128499	123812
9	Інші активи	11, 12	15946	21723
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	8325	19329
11	Усього активів		544936	498877
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти клієнтів	14	271981	281626
14	Відстрочені податкові зобов'язання	26	2919	2996
15	Резерви за зобов'язаннями	15	120	85
16	Інші зобов'язання	16, 17	8281	5017
17	Субординований борг	18	102627	20574
18	Усього зобов'язань		385928	310298
19	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	19	200100	200100
21	Емісійні різниці	19	12	12
22	Резервні та інші фонди банку		21182	21182
23	Резерви переоцінки		21232	21235
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(83518)	(53950)
25	Усього власного капіталу		159008	188579
26	Усього зобов'язань та власного капіталу		544936	498877

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 22 " квітня 2020 року

Ріяко Н.М. (057)7170306
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

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	2019 рік	Перераховано за 2018 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	21	45533	24593
2	Процентні витрати	21	(36504)	(19383)
	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		9029	5210
3	Комісійні доходи	22	11847	11614
4	Комісійні витрати	22	(2187)	(1016)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	25	27276	6348
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		33325	3359
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		6324	(1236)
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	9	(4264)	(6422)
9	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	49
10	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4603	7497
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	7, 11	(9863)	23166
12	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	15	(35)	81
13	Інші операційні доходи	23	13534	7743
14	Витрати на виплати працівникам		(48306)	(37208)
15	Витрати зносу та амортизація	9, 10	(15947)	(11769)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	24	(54984)	(39233)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(29648)	(31817)
18	Витрати на податок на прибуток	26	77	37
19	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(29571)	(31780)
20	Прибуток/(збиток) за рік		(29571)	(31780)

21	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
22	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		0	1061
23	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	(191)
24	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	870
25	Усього сукупного доходу за рік		(29571)	(30910)
26	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	27	(8,35)	(8,97)

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 22 " квітня 2020 року

Верзунова О.О. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галєв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2019 рік**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2017 р.		200100	12	20863	20762	(21497)	220240
2	Зміни від застосування МСФЗ 9		0	0	0	0	(838)	(838)
3	Скоригований залишок на 01.01.2018 р.	19	200100	12	20863	20762	(22335)	219402
4	Усього сукупного доходу		0	0	0	870	(31780)	(30910)
5	прибуток (збиток) за 2018 рік		0	0	0	0	(31780)	(31780)
6	інший сукупний дохід		0	0	0	870	0	870
7	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат (в т.ч. відстрочений податок на прибуток)		0	0	0	(397)	484	87
8	Розподіл прибутку до резервних та інших		0	0	319	0	(319)	0
9	Залишок на 31.12.2018 р.	19	200100	12	21182	21235	(53950)	188579
10	прибуток (збиток) за 2019 рік	26	0	0	0	0	(29571)	(29571)
11	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	(3)	3	0
12	Залишок на 31.12.2019 р.		200100	12	21182	21232	(83518)	159008

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 22 " квітня 2020 року

Голова Правління

Галієв Р.У.

Верзунова О.О. (057) 731 -11-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2019 рік.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2019 рік	Перераховано за 2018 рік
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	26	(29648)	(31817)
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		15947	11769
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7	9863	(26131)
6	Амортизація дисконту/(премії)		7327	3 460
7	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		2011	0
8	Результат операцій з іноземною валютою		(33325)	(3359)
9	(Нараховані доходи)	6,7	(3394)	18215
10	Нараховані виграти		(612)	1068
10	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		4265	7215
11	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		(7204)	698
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		24811	835
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(9959)	(18047)
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(100598)	(5594)
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	233	(75049)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(5755)	(2160)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	17556	(14452)
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	(9041)	106821
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	0	(85)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	1379	602
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	1901	(3251)
23	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(104284)	(11215)
24	Податок на прибуток, що сплачений		0	000

25	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(104284)	(11215)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
26	Придбання цінних паперів	8	(3269825)	(6035544)
27	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		3280126	6037900
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	0	15328
29	Придбання основних засобів	10	(653)	(8385)
30	Надходження від реалізації основних засобів	10	0	271
31	Придбання нематеріальних активів	10	(774)	(438)
32	Надходження від реалізації нематеріальних активів	10	0	5930
33	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		8874	15062
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
35	Емісія акцій		0	0
36	Отримання субординованого боргу		85222	0
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		85222	0
38	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(3692)	(710)
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(13880)	3137
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	37767	34630
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	23887	37767

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (340 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 22 " квітня 2020 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Галієв Р.У. (підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Ріяко Н.М. (підпис, ініціали, прізвище)



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», зустрівати 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 ІТ-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.

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 економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітнього 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 звітнього 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)

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.

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, 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, 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 знаходиться 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 справедливую 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 (1 стадія), 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 прогнозної 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 кожен 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 невинуватена 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 імовірності 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 прогнозу 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 агенств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозу 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 прогнозу 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 амортизованою 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, включаючи 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 оснований 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 (деPOSITNІ 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 групи 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 звітнього 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 справедливу 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 групам «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 звітнього року метод нарахування амортизації та строк корисного використання не змінювався.

Банк розглядає нематеріальні активи з невизначеним строком користування, якщо немає прередбачуваного 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 відшкодуватиметься 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 заставодержателя 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, включаючи 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 підтвержені 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 викупити 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 показнику 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 права 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 нараховання 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.

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)

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 перестраховання, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (і) 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 спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо уванням коригувань за результатами зовнішнього аудиту за 2018 рік. айбільшого позичальника; наступний сцен

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» звужується, 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 набувають 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 набувають 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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	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.

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	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.

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	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

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.)

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	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 резервів	143233	18977	6385	168595

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.

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 (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	33041	37049
2	Цінні папери (деPOSITNІ 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 (деPOSITNІ 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

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.

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 передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні 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.

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

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

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.

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.)

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.

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 прийнятті 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

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

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	<i>Грошовий рух</i> Отримання	0
3	<i>Негрошовий рух</i> Вплив курсу валют	(323)
4	Зміна справедливої вартості	754
5	Залишок на 31 грудня 2018 року	20574
6	<i>Грошовий рух</i> Отримання	90017
7	<i>Негрошовий рух</i> 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.

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

Номинальна 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.

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

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 (деPOSITNІ 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 (деPOSITNІ 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

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

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

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 добродійність - 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 добродійність - 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.

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

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 31.12.2018 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході за 2019 р.	Залишок на 31.12.2019 р.
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 засобів	83	38	0	121
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)

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.

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.

(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	48856	5111	16947	70914
1	Процентні доходи	35245	2553	7734	45533
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				
7	Амортизація	0	0	15947	15947

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів стагном на 31.12.2018 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
	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.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в АТ "СКАЙ БАНК" побудована з урахуванням організаційної структури управління ризиками із
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 системі 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 стрестування 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 урахуванням 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.

Діючі 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 помірної, середньої та значної зростаючої 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	Нормативи, встановлені	на 31.12.2019.	на 31.12.2018.
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-кратного розміру регулятивного 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	Ліміти на 31.12.2019	на 31.12.2019.	на 31.12.2018.
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>
<i>за галузями:</i>			
- 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	50
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'юктури 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, шоквартально Наглядовій Раді Банку, або негайно при порушенні лімітів.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговому портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок 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 торговому 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 котировок цінних паперів. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котировок 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 протягом 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 порушуються 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	5
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, (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	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, (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. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

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.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що випливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

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.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір 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 процентного ризику	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	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	(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>
Додатний	Зростають	Зростають
Додатний	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

Рядок	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 нормати 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.

б) 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	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.

(тис. грн.)					
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	(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 (IT-ризиками) включає:

- ідентифікацію IT-ризиків;
- оцінку IT-ризиків у термінах впливу на бізнес та вірогідності їх появи;
- встановлення порядку та пріоритетів оброблення IT-ризиків;
- встановлення пріоритетів виконання дій щодо зменшення IT-ризиків;
- виконання ефективного моніторингу IT-ризиків;
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління IT-ризиками і поінформованість щодо стану справ в управлінні ризиками;
- обізнаність керівництва та персоналу щодо IT-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 отримання 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)
- аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи 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,
- 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 концентрації 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.

(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	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
7	Усього фінансових активів	195032	15409	115137	0	10009	335587
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	152114	49581	70286	0	0	271981
9	Інші фінансові зобов'язання	4094	85	784	0	0	4963
10	Субординований борг	0	0	65571	37056	0	102627
11	Усього фінансових зобов'язань	156208	49666	136641	37056	0	379571
12	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2019	38824	(34257)	(21504)	(37056)	10009	(43984)
13	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2018	38824	4567	(16937)	(53993)	(43984)	x

Таблиця 13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2018.

(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	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37684	0	0	0	0	37684
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	12252	0	0	0	0	12252
3	Кошти в інших банках	15304	0	0	0	0	15304
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2352	15017	124390	19505	0	161264
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	48697	0	0	0	0	48697
6	Інші фінансові активи	140800	0	0	0	0	140800
7	Усього фінансових активів	257089	15017	124390	19505	0	416001
	Зобов'язання						
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.

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), складає - 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 склались 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.)

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	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.

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.

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 прийнятими платежами	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 активів та зобов'язань станом на 31.12.2018 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:	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	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	37049	0	37049	37049
4,2	деPOSITNІ 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 платежі	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.

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 обліковують-ться 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 заборго-ваність 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 обліковують-ться 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 заборго-ваність 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.

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

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., Макарівський 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.

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

