

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»**

**Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»**

**Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

- I. Станом на 31.12.2017 року, справедлива вартість інвестиційної нерухомості, яка відображена в у відповідній статі балансу, визначена управлінським персоналом Банку, була завищена принаймні на 9 212 тис. грн., а балансова вартість інших активів в частині майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, яку відображено у складі статті балансу «Інші активи» була завищена на 681 тис. грн. Якби управлінський персонал Банку визнав би справедливу вартість інвестиційної нерухомості та інших активів в частині майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя за відповідною оцінкою, то чистий збиток за 2017 рік збільшився б на 9 893 тис. грн, а власний капітал Банку станом на 31.12.2017 року зменшився б на цю ж суму. Ми висловили думку із застереженням щодо фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року у зв'язку із зазначеними питаннями. Наша думка щодо фінансової звітності за звітний період також містить застереження у зв'язку з впливом даних питань на показники фінансової звітності станом на 31.12.2017 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.
- II. На нашу думку, вартість інвестиційної нерухомості, визначена управлінським персоналом Банку на основі оцінки, проведеної зовнішніми оцінювачами, не цілком адекватно відображає її справедливу вартість станом на 31.12.2018 р. Ми дійшли висновку, що припущення зроблені управлінським персоналом щодо спостережних ринкових умов та характеристик активів, які оцінюються за справедливою вартістю не узгоджуються із спостережними ринковими умовами. За рахунок таких факторів, справедлива вартість інвестиційної нерухомості, яка відображена у примітці 10 станом на 31.12.2018 року в сумі 93 039 тис. грн., є завищеною принаймні на 7 086 тис. грн., чистий збиток за 2018 рік занижено, а власний капітал Банку завищено на цю ж суму. З урахуванням впливу питань, викладених в п. I. розділу звіту «Основа для думки із застереженням», нерозподілений прибуток та власний капітал Банку станом на 31.12.2018 року завищені на 7 086 тис. грн.
- III. Управлінським персоналом Банку не дотримано вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання доходів та витрат від модифікації грошових потоків за кредитами, наданими клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю та пов'язаних з ними отриманих комісій за перегляд умов розміщення (надання), забезпечення та повернення кредиту. Якби

управлінський персонал Банку виконав зазначені вимоги, то балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів відображена у відповідній статті балансу в сумі 171 328 станом на 31.12.2018 року була б зменшена на 4 531 тис. грн, а збиток звітного року збільшився б, а власний капітал Банку зменшився б на зазначену суму.

- IV. Управлінський персонал Банку признав такими, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, придбані портфелі споживчих роздрібних кредитів зі значною знижкою, які відображені в примітці 8 в сумі 7 076 тис. грн. Якби управлінський персонал виконав вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо оцінки справедливої вартості таких фінансових інструментів, то їх балансова вартість була б зменшена щонайменше на 6 073 тис. грн., стаття Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2018 рік «Чистий прибуток(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» відображена в сумі 12 269 тис. грн. була б зменшена на зазначену суму, а збиток за 2018 рік був би збільшений на 6 073 тис. грн.
- V. Управлінський персонал Банку не визнав операційні витрати, що відносяться до звітного періоду в сумі 3 394 тис. грн. Якби управлінський персонал визнав операційні витрати в повному обсязі, то стаття Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2018 рік «Інші адміністративні та операційні витрати» відображена в сумі 33 045 тис. грн. була б збільшена на 3 394 тис. грн., збиток за 2018 рік збільшився б на цю ж суму відповідно, а стаття Звіту про фінансовий стан (балансу) «Інші активи» на 31.12.2018 року відображена в сумі 25 054 тис. грн. була б зменшена на 2 958 тис. грн., а стаття Звіту про фінансовий стан (балансу) «Інші зобов'язання» відображена в сумі 4 581 тис. грн. була б збільшена на 436 тис. грн.
- VI. Загальний вплив вищезазначених відхилень на фінансовий результат та власний капітал Банку складає 21 084 тис. грн. За нашими оцінками, виконаними під здійснення першого етапу оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2019 року, відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» згідно з Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2019 році, затвердженим Рішенням Правління Національного банку України № 97-рш від 05.02.2019 р., розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований щонайменше на 14 304 тис. грн в сторону збільшення. З урахуванням цих факторів ми не повністю підтверджуємо примітку 32, де зазначено, що регулятивний капітал банку (Н1) складає 200 608 тис. грн. З урахуванням впливу питань, викладених вище, регулятивний капітал Банку має бути зменшений принаймні на 35 388 тис. грн., а його розмір, з урахуванням річних коригуючих проведень, які відображені у фінансовій звітності, та з урахуванням впливу питань, викладених в даному пункті, склав би щонайбільше 159 330 тис. грн., що є нижчим за мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), який встановлений Національним банком України в розмірі 200 000 тис. грн. станом на 31.12.2018 року, що свідчить про недотримання Банком на звітну дату нормативних вимог до розміру капіталу.
- Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Питання викладене у цьому звіті в частині недотримання Банком нормативних вимог до розміру капіталу свідчить, що існує суттєва невизначеність щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не розкриває інформацію про цей факт. Плани Банку щодо залучення субординованого боргу наведені в примітці 37.

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 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 застереженнями.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були 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 нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

- Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів.

Наша думка щодо питань судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів та оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості викладена в розділі «Основа для думки із застереженням».

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка справедливої вартості об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів	
<p>Оцінка об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.</p> <p>Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.</p> <p>Оцінка, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів розкривається в примітці 11.</p>	<p>Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з тестування контролю та визначили, що справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року в цілому узгоджується зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів та не містить суттєвих відхилень від такої оцінки</p> <p>Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.</p>

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності,

та нашого звіту 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, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій Раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку 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 унаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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 і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 Банку, 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 окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вияткових 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

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів 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 з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми виявили ряд недоліків внутрішнього контролю в окремих сферах діяльності Банку, що свідчить про недотримання вимог нормативно - правових актів Національного банку в повній мірі. На нашу думку, система внутрішнього контролю повинна бути скоригована відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається та потребує заходів реагування зі сторони як управлінського персоналу, так і акціонерів Банку.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, організація роботи та діяльність підрозділу внутрішнього аудиту Банку в основних аспектах відповідає нормативним вимогам Національного банку України. Проте з огляду на ідентифіковані недоліки в частині фінансового звітування, оцінки кредитного ризику, внутрішнього контролю система внутрішнього аудиту потребує вдосконалення та посиленої уваги та відповідного реагування з боку Наглядової ради Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували ряд невідповідностей з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351). Зокрема, такі невідповідності стосуються невірного визначення класів боржників-юридичних осіб, оцінки та врахування вартості окремих предметів застави, застосування середніх значень PD за кредитами фізичним особам, за відсутності достатньої статистики Банку, тощо.

На дату нашого звіту ми не завершили складання Звіту про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2019 р.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований щонайменше на 14 304 тис. грн. в сторону збільшення.

В разі наявності суттєвих відхилень від наших оцінок розміру коригування кредитного ризику після випуску Звіту про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2019 р. наш звіт аудитора буде перевипущений.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) регулятивний капітал, розрахований Банком за вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 200 608 тис. грн. та є невідкоригованим на балансову вартість цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів в сумі 1 594 тис. грн. в сторону зменшення.

Крім того, з урахуванням впливу питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням» та збільшення розміру кредитного ризику, регулятивний капітал Банку має бути зменшений щонайменше на 35 388 тис. грн., а його розмір, з урахуванням річних коригуючих проведення, які відображені у фінансовій звітності, склав би щонайбільше 159 330 тис. грн., що є нижчим за мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), який встановлений Національним банком України в розмірі 200 000 тис. грн. станом на 31.12.2018 року, що свідчить про недотримання Банком на звітну дату нормативних вимог до розміру капіталу.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми ідентифікували окремі недоліки ведення бухгалтерського обліку та фінансового звітування, які викладені в розділі «Основа для думки із застереженням», а також окремі інші недоліки, що не призвели до окремого застереження у звіті аудитора. За виключенням викладеного, бухгалтерський облік Банку в цілому можна визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті з

управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку та повинна розглядатись разом із інформацією викладеною в розділі «Основа для думки із застереженням» відносно показників фінансової звітності та недотримання Банком на звітну дату нормативних вимог до розміру капіталу.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами 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, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160, відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Основні відомості про Банк:

- а) повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»;
- б) 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;
- в) місцезнаходження: 01054, м. Київ, Шевченківський район, вулиця О. Гончара, будинок 76/2;
- г) дата державної реєстрації: 28.10.1991 р.;

г) основні види діяльності: Код КВЕД 64.19 «Інші види грошового посередництва»;

д) дата внесення змін до установчих документів: 23.04.2018 р. погоджено Національним банком України 01.06.2018 р. (рішення акціонера від 23.04.2018 р. № 23), зареєстровано державним реєстратором 06.06.2018 р.;

е) перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій на дату складання аудиторського звіту із зазначенням фактичної кількості цього розміру: Бабаєв Аріф Шавердійович – 99,4409%.

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року складає 200 100 тис. грн. (200 100 000,00 грн.) та його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

Відповідно до інформації, яка зазначена у листі від Національного банку України (вих. № 01-01/814 від 22.04.2019 р.), розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку станом на 01.01.2019 р. становить 200 100 061,00 грн. Статутний капітал сплачено повністю

- відсутності 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:

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

- інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

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

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у примітці 36 до фінансової звітності.

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

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у примітці 33 до фінансової звітності.

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

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у примітці 37 до фінансової звітності

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

Ми виявили факт недотримання Банком на звітну дату нормативних вимог до розміру регулятивного капіталу, що може мати вплив на операційну діяльність Банку та його здатність продовжувати свою діяльність в майбутньому без належної підтримки акціонера Банку чи залучення інших ресурсів на умовах субординованого боргу.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) 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: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Матвійчук Галина Анатоліївна; сертифікат аудитора банків № 0038 від 26.11.2009 р.

г') місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 47 від 28.09.2018 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 17.10 2018 р.
- дата закінчення аудиту: 25.04 2019 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Наглядовою радою Банку 21.09.2018 р. Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку без перерв починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 3 роки поспіль

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

1) Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту, через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків. Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітці 8 представлені розкриття та детальна інформація, щодо класифікації кредитів та заборгованості клієнтів, величини резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Визнання, класифікація та оцінка кредитів передбачає використання суттєвих суджень та оцінок щодо бізнес-моделі в рамках якої утримуються активи, визначення характеру грошових потоків, оцінок справедливої вартості кредитів для моделей, які оцінюються за справедливою вартістю.

Для кредитів, що обліковуються за амортизованою вартістю, визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Під час наших аудиторських процедур ми оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології визначення бізнес-моделей управління фінансовими інструментами, здійснили процедури оцінки припущень управлінського персоналу, щодо визначення справедливої вартості кредитів, що обліковуються за відповідною категорією, а також, перевірили контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Ми визначили невідповідності щодо цього питання, які викладені в розділі «Основа для думки із застереженням»

2) Судження щодо визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту щодо оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів

Оцінка інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.

Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 10, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 11.

Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з тестування контролю та визначили, що справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року не містить суттєвих відхилень від звітів про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

Ми визначили невідповідності щодо цього питання, щодо об'єктів інвестиційної нерухомості, які викладені в розділі «Основа для думки із застереженням»

3) Ризик шахрайства

Нами були ідентифіковані суттєві ризики, які пов'язані з процесом фінансового звітування, про що зазначено в розділі «Основа для думки із застереженням».

На підставі ідентифікованих нами та оцінених відповідних ризиків ми підвищили рівень

професійного скептицизму, також оцінювали, чи може свідчити вибір та застосування облікових політик Банком, зокрема тих, що стосуються суб'єктивних оцінок і складних операцій, про неправдиву фінансову звітність внаслідок діяльності управлінського персоналу.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми обговорили з управлінським персоналом Банку всі суттєві викривлення фінансової звітності, викладені в розділі «Основа для думки із застереженням» та отримали запевнення управлінського персоналу Банку щодо ненавмисного характеру викривлень, який пов'язаний із складністю застосування нових стандартів фінансової звітності та процесом впровадження нових продуктів Банком. Разом з тим, ми обговорили необхідність встановлення додаткових контролів зі сторони управлінського персоналу Банку для запобігання ризиків викривлення фінансової звітності.

Ми повідомили Наглядовій раді Банку, як органу відповідальному за нагляд за процесом фінансового звітування, суттєві викривлення фінансової звітності, включаючи суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Матвійчук Галина Анатоліївна є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Матвійчук Галина Анатоліївна.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Партнер завдання з аудиту
(сертифікат аудитора банків № 0038)

місто Київ, Україна

25 квітня 2019 року



І.О. Каштанова

Г.А. Матвійчук

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2018 р.
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	37684	33852
3	Кредити та заборгованість банків	7	0	100
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	171328	76840
5	Інвестиції в цінні папери	9	48697	51052
6	Інвестиційна нерухомість	10	93039	119654
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		415	415
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	123812	118341
9	Інші активи	12, 13	25054	24506
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	19329	0
12	Усього активів		519358	424760
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти клієнтів	15	281626	173709
15	Відстрочені податкові зобов'язання		2996	2929
16	Резерви за зобов'язаннями	16	85	90
17	Інші зобов'язання	17, 18	4581	7649
18	Субординований борг	19	20574	20143
19	Усього зобов'язань		309862	204520
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал	20	200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		21182	20863
24	Резерви переоцінки	21	21235	20762
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(33033)	(21497)
26	Усього власного капіталу		209496	220240
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		519358	424760

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

" 24 " квітня 2019 року

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

Заст. Голови Правління

Головний бухгалтер

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23	24483	27900
2	Процентні витрати	23	(19383)	(13827)
	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		5100	14073
3	Комісійні доходи	24	13429	8852
4	Комісійні витрати	24	(1008)	(493)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	12269	0
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		3359	321
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1236)	(370)
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		664	11524
9	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		49	3716
10	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		7497	0
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	8, 12	2466	3685
12	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	81	(31)
13	Чистий (збиток)/прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		23665	0
14	Інші операційні доходи	25	4787	3687

15	Витрати на виплати працівникам		(37208)	(24778)
16	Витрати зносу та амортизація	10,11	(11769)	(6462)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	26	(33045)	(36205)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(10900)	(22481)
19	Витрати на податок на прибуток	28	37	(90)
20	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(10863)	(22571)
21	Прибуток/(збиток) за рік		(10863)	(22571)
22	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
23	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних		1061	16337
24	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	21	(191)	(2941)
25	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		870	13396
26	Усього сукупного доходу за рік		(9993)	(9175)
27	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	29	(3,07)	(8,13)

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 24 " квітня 2019 року

Заст. Голови Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)717-03-06

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)



**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2018 рік.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	28	(10900)	(22481)
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		11769	6462
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,8	(26131)	(3675)
6	Амортизація дисконту/(премії)		(7603)	(42)
7	Результат операцій з іноземною валютою		(3359)	(321)
8	(Нараховані доходи)	6,8	18215	(2172)
9	Нараховані витрати		1068	(677)
10	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		129	(10607)
11	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		698	(3714)
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		1502	2924
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(14612)	(34303)
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	69
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	0	(80)
18	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(80969)	34959
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(2160)	(937)
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(17784)	(10390)
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	106821	(7607)
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	(85)	61
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	166	2770
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	(3251)	3168
25	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до силати податку на прибуток		(11874)	(12290)
26	Податок на прибуток, що сплачений		0	(163)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(11874)	(12453)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
28	Придбання цінних паперів	9	(1594)	0
29	Придбання інвестиційної нерухомості	10	0	(35866)
30	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	15328	6602
31	Придбання основних засобів	11	(8385)	(86190)
32	Надходження від реалізації основних засобів	11	271	132
33	Придбання нематеріальних активів	11	(438)	(24531)
34	Надходження від реалізації нематеріальних активів	11	5930	0
35	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		11112	(139853)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
37	Емісія акцій		0	80000
38	Отримання субординованого боргу		0	22996
39	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	102996
40	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(100)	1528
41	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(862)	(47782)
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	85630	133412
43	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	84768	85630

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (84 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 24 " квітня 2019 року

Заст. Голови Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

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 банку 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»;

- генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-4 від 16.07.2018 р. на право здійснення валютних операцій, згідно з Додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 32-4 від 16.07.2018 р.

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

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

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

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

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

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

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

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

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

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 р. становить 99,7307% та 99,7302%, відповідно.

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

Власником істотної участі в Банку на 31 грудня 2017 р. є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 24 квітня 2019 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2018 р. становила 162 особи, станом на 31 грудня 2017 р. - 161 особи.

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

Зовнішньоекономічні ризики для України в кінці 2018 року посилилися через уповільнення зростання економік країн – торгових партнерів, жорсткіші фінансові умови для більшості економік, що розвиваються, а також наслідки торговельних воєн. Протягом останніх місяців на ринках сировинних товарів спостерігалось падіння цін.

Поширення протекціоністських заходів та геополітична нестабільність призвели до сповільнення динаміки світової торгівлі та зниження цін на більшості товарних ринків. У результаті середньозважений індекс зміни світових цін на товари українського експорту (ЕСПІ) у IV кварталі знизився як за квартал, так і загалом за рік. Також після досягнення чотирирічних максимумів на початку жовтня 2018 року ціни на нафту різко знизилися.

Жорсткішими ставали й умови на світових фінансових ринках. Стрімке зростання цін на нафту в попередні періоди та знецінення національних валют до долара США призвело до прискорення інфляційних процесів у світі та посилення монетарної політики центральних банків низки країн. Інтерес інвесторів до ризикових активів суттєво зменшився, а світові фондові індекси знизилися, найсуттєвіше – на американському ринку.

У 2018 році споживча інфляція в Україні сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Розворот тренду зростання інфляції був результатом жорсткої монетарної політики Національного банку.

Реальний ВВП України зріс за підсумками року на 3.3% – найвищий показник за останні сім років. Стійке розширення споживчого попиту завдяки значним темпам приросту реальних наявних доходів населення підтримувало зростання секторів, спрямованих на внутрішній попит, зокрема роздрібної торгівлі, пасажирського транспорту та секторів послуг. Також одним з основних рушіїв зростання реального ВВП було сільське господарство завдяки рекордному врожаю зернових та олійних культур.

Проте зростання промислового виробництва було помірним через ускладнення вантажних перевезень у Азовському морі, а також через ремонтні роботи на кількох металургійних підприємствах. Крім того, погіршення цінової кон'юнктури на світових товарних ринках стримувало зростання експорту та погіршувало фінансові результати підприємств, що разом із невизначеністю щодо продовження співпраці з МВФ та на тлі розгортання виборчого циклу зумовило уповільнення інвестиційної активності.

Дефіцит зведеного бюджету за підсумками року розширився (до 67.8 млрд грн), проте зберігся суттєвий первинний профіцит. На тлі зміцнення гривні за підсумками року це зумовило подальше зниження відношення державного та гарантованого державою боргу до ВВП (до 61%).

Індекс фінансового стресу (ІФС) в звітному періоді поступово зростав. Основним фактором цього був субіндекс банківського сектору. Його підвищення зумовлено скороченням обсягів ліквідних активів у банків та волатильністю коштів населення на банківських рахунках. Із середини року субіндекси корпоративного сектору, валютного ринку та сектору державних цінних паперів помірно зростали через невизначеність стосовно співпраці з МВФ. Однак наприкінці року негативний вплив цього чинника почав зменшуватися, що відобразилося в динаміці ІФС та більшості його складових. Проте наприкінці листопада ІФС різко зріс внаслідок збройної агресії Російської Федерації в Керченській протоці.

У 2018 р. банківський сектор працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків – банки жваво залучали фондування та кредитували.

Запровадження воєнного стану в десяти областях України не мало значного впливу на роботу банківського сектору: депозити населення та бізнесу не знизилися, банки залишалися ліквідними та безперебійно здійснювали усі платежі.

Наприкінці листопада НБУ був змушений визнати неплатоспроможним ВТБ Банк: через відсутність підтримки материнської структури він не зміг вчасно проводити платежі.

Від початку грудня було запроваджено новий норматив ліквідності LCR. За попередніми результатами його розрахунку, банки мають достатньо високоякісних ліквідних активів. Водночас суттєва проблема банків – значні відмінності між строковістю активів та пасивів. НБУ вбачає в цьому системний ризик банківського сектору.

Результати оцінювання стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію. Водночас НБУ відмічено, що фінустанови повинні нарощувати капітал, щоб мати запас міцності на випадок кризи. У 2018 році стрес-тестування найбільших банків виявило, що близько половини аналізованих фінустанов може потребувати додаткового капіталу в умовах глибокої кризи. Фінустанови без достатнього запасу міцності на випадок кризи повинні фундаментально реструктурувати свої баланси та переглянути бізнес-моделі.

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

Ринкові процентні ставки як на пасивні так і на активні операції в 2018 році повільно збільшувалися.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2018 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом 2018 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 року, активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складають 519,36 млн. грн., що на 22.2% більше розміру активів станом на 31 грудня 2017 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 2018 року збільшилася - на 359,0% (до 28.18 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилася на 38,2% (до 143,15 млн. грн.)

Протягом звітнього кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб збільшилися на 87.28% (до 129.97 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ зменшився на 38,2% (до 28.39 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців зменшилися на 38,8% (до 68.83 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 115,9% (до 39.31 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.

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 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»;

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 17 «Оренда»;
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 2018 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2018 р. , 31.12.2017 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 2018 та 2017 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 2018 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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.

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

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

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

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

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

Активи Банку складаються з наступних основних статей:

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

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними, та/або переоціненою вартістю;

- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- переважування 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 справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

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

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

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

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

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.

Класифікація - фінансові активи

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління шми 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.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовувалась в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування нової 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.

Нова 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 прогнозованої інформації в оцінку кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визнаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39.

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 оставинах.

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 прогностичній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позиції, 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 позиції, 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 різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику 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, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

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.

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 не виправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

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

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

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу, з доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони скориговані з тим, щоб відобразити прогнозну інформацію, наведену нижче. Оцінки ймовірності дефолту (PD) розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних та зовнішній інформації, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірність дефолту оцінюється з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику.

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

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

Сума під ризиком у випадку дефолту являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даній 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 прогнозну інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і оцінку в оцінку очікуваних кредитних збитків. Банк використовує власну експертну оцінку для оцінки прогнозовної 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.

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.

Припинення визнання і модифікація договору

МСФЗ 9 включає вимоги МСФЗ 39 в частині припинення визнання фінансових активів без історичних змін.

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

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСФЗ 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

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 з "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 пригаманний 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.

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 31.12.2018 р.

6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком, як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання. Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції (кредити фізичних осіб), що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

7. 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 31.12.2018 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

Інформацію щодо коштів в інших банках надано в Примітці 7 "Кредити та заборгованість банків".

8. 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.

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.

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 № 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

9. Інвестиції в цінні папери

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 31.12.2018 р. банк має цінні папери (депозитні 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 нез'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 та інший сукупний дохід в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в складі статті Дивідендними організаціями; (b) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і

Станом на 31.12.2018 р. банк має цінні папери (депозитні сертифікати НБУ), що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

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 перекласифікуються після первісного визнання.

Станом на 31.12.2018 р. банк враховує цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки - інвестиційні сертифікати пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду.

Інформація щодо інвестицій банку в цінні папери розкрита в примітці 9.

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 31.12.2018 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 визнається як актив, коли:

- є ймовірність того, що Банк отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;

- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісною собівартістю частки нерухомості, утримуваної на умовах оренди, і класифікованої як інвестиційна нерухомість є менша з двох оцінок:

- справедлива вартість нерухомості;
- теперішня вартість мінімальних орендних платежів.

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, в залежності від конкретного об'єкту, Банк здійснює: або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності або за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості, що обліковуються за первісною вартістю дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) для будівель встановлено 50 років.

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. Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 10 «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 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.

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

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Будівлі" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку на кінець 2018 р. проводити не доцільно;
- балансова вартість об'єктів основних засобів за групою "Транспортні засоби" суттєво відрізняється від справедливої вартості, тому банком проведена переоцінка об'єктів на кінець 2018 р. ;

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. Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

15. Нематеріальні активи.

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 нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості. Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався.

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

Протягом звітного періоду переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Незалежні оцінювачі для переоцінки нематеріальних активів не залучались.

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 № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

16. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Банк є лізингоодержувачем та лізингодавцем основних засобів, прийнятих та наданих в оперативний лізинг. Банк класифікує лізинг (оренду), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з користуванням та володінням активом як оперативний.

Метод оцінки наданого оперативного лізингу - за первісною вартістю.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи від оренди рівними частинами протягом строку оренди.

Орендні платежі, що підлягають сплаті за договорами оперативного лізингу, визнаються як витрати на оренду рівними протягом строку орендивідповідно до умов договорів. Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 23 "Інші операційні доходи" та № 24 "Адміністративні та інші операційні витрати".

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Банк не застосовував стандарт достроково. На разі Банк оцінює вплив від застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» і, за оцінками керівництва, цей вплив не є суттєвим на фінансову звітність Банку у майбутніх періодах (менше 1%)

17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

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 або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу 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 має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);

- 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 обліковуватися 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.

Основні засоби та нематеріальні активи, що отримані лізингоодержувачем (банком) у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів за аналітичними рахунками з обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), за відповідним балансовим рахунком витрат.

В 2018 році Банком було укладено договір на достроковий викуп транспортного засобу, отриманого у фінансовий лізинг.

18. 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.

Протягом 2018 року Банком набуто право власності на земельні ділянки з метою подальшого продажу та обліковуються на балансі як необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .

19. Амортизація

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних 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.

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

20. Припинена діяльність.

Концепція припинених операцій, з одного боку, включає компоненти, продані в звітний період або по яких було прийнято рішення про продаж, а з іншого боку, компоненти, по яких було прийнято рішення про зупинення їх функціонування, навіть якщо активи і пасиви, пов'язані з припиненою діяльністю продовжують знаходитися під управлінням до тих пір, поки необхідність в цьому не пропаде.

Припинені операції включають необоротні активи або групи активів і пасивів:

- ліквідовані, утримувані для продажу або, які більше не проводяться, або

- які є одиницями, що генерують грошові кошти, і дорівнюють місцям виникнення витрат прибутку.

Якщо Банк більше не класифікує компонент, як утримуваний для продажу, то результати діяльності такого компонента, що раніше визнавалися як від припиненої діяльності, Банк рекласифікує і відносить до доходів або витрат за видом діяльності.

Впродовж звітнього періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

21. 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 «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.

Похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2018 немає.

22. Залучені кошти.

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

До складу залучених коштів Банку входять:

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 15 «Кошти клієнтів».

Інформація щодо залучених коштів на умовах субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «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.

24. Боргові цінні папери, емітовані банком:

У 2018 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

25. Резерви за зобов'язаннями.

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

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

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

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

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

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

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

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

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 16 "Резерви за зобов'язаннями».

26. 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 31.12.2018 року обліковуються кошти, залучені Банком на умовах субординованого боргу від інвестора - нерезидента, та НБУ надано дозвіл на врахування цих коштів до капіталу банку. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

27. 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 2018 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 властивість 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.

28. 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 2018 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 № 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

29. Привілейовані акції

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

30. 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 2018 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2018 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

31. 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.

32. 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 (дивіденди, 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.

Нарахування процентів за кожним конкретним фінансовим інструментом здійснюється Банком за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору і відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною процентною ставкою процентних доходів і витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів і витрат за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів і витрат.

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 23 - 26.

33. 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.

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».

34. 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.

35. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2018 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

36. 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 2018 рік сума за статтею “Статутний капітал” відображена за історичною вартістю.

37. 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 працюючу 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.

38. 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.

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.

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 30.

39. 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 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 36 "Операції з пов'язаними сторонами"

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

У звітному році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

За звітний період суттєвих помилок в бухгалтерському обліку Банку виявлено не було, тобто коригування звітності не проводилися.

41. 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.

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.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018р.

Банк не застосовував достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації.

Банк також вперше застосувала деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на її фінансову звітність.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. Банк застосував МСФЗ (IFRS) 9 з використанням спрощеного модифікованого підходу, за яким перехід на МСФЗ 9 відображено виключно на дату першого застосування 1 січня 2018 р. При цьому не була скоригована порівняльна інформація за період, який закінчився 31 грудня 2017 року.

МСФЗ (IFRS) 9 не мав значного впливу на класифікацію фінансових активів, утримуваних Банком станом на 01 січня 2018 року, у зв'язку з тим, що наявні депозитні сертифікати НБУ, кредити, надані клієнтам, фінансова дебіторська заборгованість, які оцінювались за амортизованою собівартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

Докладна інформація про зміни та наслідки, що виникли внаслідок застосування МСФЗ (IFRS) 9 наведені нижче:

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01 січня 2018 року:

ФІНАНСОВІ АКТИВИ	Первісна класифікація згідно МСБО 39	Нова класифікація згідно МСФЗ 9	Балансова вартість згідно МСБО 39	Нова балансова вартість згідно МСФЗ 9
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	33852	33852
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	76840	76078
Інвестиції в цінні папери	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	51052	51052
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	1186	1186
Усього фінансових активів			162930	162168
Кошти клієнтів	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	173709	173709
Інші фінансові зобов'язання	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	4666	4666
Усього фінансових зобов'язань			178375	178375
Резерви за зобов'язаннями			90	166

Узгодження балансової вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01 січня 2018 року внаслідок змін в оцінці, пов'язаних з переходом на МСФЗ (IFRS) 9, представлено наступним чином:

	Балансова вартість згідно МСБО 39 на 31 грудня 2017	Резерв згідно МСБО 39/МСБО 37 на 31 грудня 2017	Переоцінка (очікувані кредитні збитки)	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018	Резерв згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	33852	(780)	0	33852	0
<i>готівкові кошти</i>	4481	0	0	4481	0
<i>кошти в Національному банку</i>	5602	0	0	5602	0
<i>кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	23769	(780)	0	23769	0
Кредити та заборгованість клієнтів	135270	(29215)	(762)	134508	(29977)
<i>кредити юридичним особам</i>	116684	(22017)	(589)	116095	(22606)
<i>кредити фізичним особам-підприємцям</i>	10803	(4903)	(6)	10797	(4909)
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	1544	(18)	(124)	1420	(142)
<i>інші кредити фізичним особам</i>	6239	(2277)	(43)	6196	(2320)
Інвестиції в цінні папери	51052	000	0	51052	000
Інші фінансові активи	1186	(420)	0	1186	(420)
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	1183	000	0	1183	000
<i>інші фінансові активи</i>	3	(420)	0	3	(420)
Усього фінансових активів	221360	(30415)	(762)	220598	(31177)

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	173709	0	0	173709	0
Інші фінансові зобов'язання	4666	0	0	4666	0
Усього фінансових зобов'язань	178375	0	0	178375	0

Резерви за наданими зобов'язаннями з кредитування	0	90	76	0	166
---	---	----	----	---	-----

Вплив застосування Банком МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток станом на 01 січня 2018 року представлено наступним чином:

Нерозподілений прибуток	
Вихідний залишок станом на 31 грудня 2017 згідно МСБО 39	(21497)
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	0
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за наданими кредитами клієнтам	(762)
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за іншими фінансовими активами	0
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за зобов'язаннями з кредитування	(76)
Усього коригувань згідно МСФЗ 9	(838)
Вхідний залишок станом на 01 січня 2018 згідно МСФЗ 9	(22335)

Дані звіту про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 р були перераховані, в результаті чого було зменшено суму нерозподіленого прибутку на 838 тис.грн.

Істотний вплив на звіт про рух грошових коштів і на базовий та скоригований прибуток на акцію відсутній.

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

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Банк застосовує МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи модифікований ретроспективний метод застосування та тільки до тих договорів, які є невиконаними станом на 01 січня 2018 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 15 не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Перекласифікації інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» –роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший

Нові стандарти, які випущені, але ще не стали обов'язковими до застосування

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2017 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

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.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- ▶ Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ▶ ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ▶ ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- ▶ МСБО 17 «Оренда»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк оцінив вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності. На думку Банку, застосування даного стандарту не буде мати значного впливу на фінансову звітність Банку. За попередніми розрахунками, банк орієнтується на ставку дохідності за облігаціями внутрішньої державної позики, та прийняв на рівні 18%, сума активу з права користування становить 4720 тис. грн, що є менше 1% сукупних активів банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Банк очікує, що застосування даного стандарту не вплине на показники фінансової звітності Банку.

Інші зміни до стандартів, вплив яких очікується як незначний або відсутній

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та продиктовані чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує вплив на звітність даних змін.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання класифікації фінансових інструментів, за якими дозволяється дострокове погашення з від'ємним фінансовим результатом для однієї з сторін. Належною категорією обліку для таких інструментів буде або амортизована вартість або справедлива вартість з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід.

МСБО 19 «Виплати працівникам» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток». Дане тлумачення деталізує вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо питання, як відображати суб'єктам господарювання невизначеність у тому, як прийме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків – чи буде він в її очах правомірний. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень: по-перше, підприємство повинно застосовувати професійне судження для вирішення того, чи слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом; по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків;

по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятний податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо ж підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоімовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподатковуваного прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок.

Щорічні удосконалення 2015-2017. Вказані покращення стосуються МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 23 «Витрати на позики». Так, змінений МСФЗ 3 пояснює, що коли підприємство, яке мало активи та зобов'язання у спільній операції, отримує контроль над бізнесом, який є цією спільною операцією, воно переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі згідно з вимогами параграфа 42, оскільки така угода розцінюється як поетапне придбання. Оновлена редакція МСФЗ 11 підкреслює, що коли підприємство, яке було учасником спільної операції, але не мало спільного контролю, отримує спільний контроль над бізнесом, воно не переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі. МСБО 12 прояснив вимоги до податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань з виплати дивідендів.

Підприємство повинно визнавати податкові наслідки з виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань з виплати дивідендів, при чому податкові наслідки більше пов'язані не з розподілом прибутків між власниками, а з минулими подіями, які згенерували ці прибутки. Це означає, що підприємство має визнавати ці податкові наслідки у складі прибутків чи збитків, іншого сукупного доходу або власного капіталу, залежно від того, де саме раніше воно визнавало такі події. МСБО 23 уточнив процедуру підрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі. Підприємство повинно виключати з розрахунку ставки капіталізації суму витрат на позики, отримані спеціально задля придбання кваліфікованого активу до завершення всіх робіт, необхідних для доведення цього активу до стану його цільового використання або продажу.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть 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 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	10128	4481
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12252	5602
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	15304	23769
3,1	України	15294	22395
3,2	інших країн	10	1374
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	37684	33852

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що відображені в примітці 9 "Інвестиції в цінні папери" у сумі 47000 тис. грн., включені до складу грошових коштів на кінець періоду, тобто на 31.12.2018 р. (станом на 31.12.2017 р. - 51000 тис. грн.). Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.12.2018 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 15388 тис. грн. (станом на 31.12.2017 р. - 24549 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01.01.2018	(780)	(780)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2018 року	696	696
3	Залишок станом на 31.12.2018	(84)	(84)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2017 р.

Рядок	Назва статті	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01.01.2017	(130)	(130)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2017 року	(650)	(650)
3	Залишок станом на 31.12.2017	(780)	(780)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2018 р.

Рядок		Кошти в Національному банку України	Кореспондент- ські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Високий рейтинг	12252	13688	25940
2	Стандартний рейтинг	0	1700	1700
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	12252	15388	27640
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	0	(84)	(84)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	12252	15304	27556

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2017 р.

Рядок		Кошти в Національному банку України	Кореспондент- ські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Високий рейтинг	5602	22529	28131
2	Стандартний рейтинг	0	2020	2020
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	5602	24549	30151
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	0	(780)	(780)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	5602	23769	29371

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	3
1	Депозити в інших банках	0	100
1,1	короткострокові депозити	0	100
2	Резерв під знецінення кредитів	0	0
3	Усього коштів в інших банках	0	100

Рядок 1.1. таблиці 1 - сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП станом на 31.12.2017 р. За 2018 рік інформація відображена в прим. 12 "Інші фінансові активи" як кошти з обмеженим правом використання

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків станом на 31.12.2018 р. - дані відсутні

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	100	100
1,1	в інших банках України (Національний банк України)	100	100
2	Усього кредитів та заборгованості банків	100	100

Таблиця 5 Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 31.12.2017 р. - дані відсутні

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164252	76840
1,1	Кредити, що надані юридичним особам	145674	94667
1,2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1702	5900
1,3	Іпотечні кредити фізичних осіб	585	1526
1,4	Інші кредити, що надані фізичним особам	23622	3962
1,5	Резерв під знецінення кредитів	(7331)	(29215)
2	Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7076	0
2,1	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7076	0
3	Усього кредитів за мінусом резервів	171328	76840

- цінних паперів, які є об'єктом операцій репо та наявного права на їх продаж і наступну заставу - немає;

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.12.2018 р. - 726 тис. грн. (на 31.12.2017 р. - 18989 тис. грн.)

- Станом на 31 грудня 2018 року переоцінка за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки складає 6233 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2017 р.	(22017)	(4903)	(18)	(2277)	(29215)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2018 року	19278	4006	118	(757)	22645

3	Вплив переходу на МСФЗ 9	(589)	(6)	(124)	(43)	(762)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	1	0	0	1
6	Залишок за станом на 31.12.2018 р.	(3328)	(902)	(24)	(3077)	(7331)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2016 р.	(26633)	(3166)	(450)	(9972)	(40221)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2017 року	(1328)	(1737)	(18)	7424	4341
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5957	0	450	283	6690
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(13)	0	0	(12)	(25)
5	Залишок за станом на 31.12.2017 р.	(22017)	(4903)	(18)	(2277)	(29215)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 2018 рік не було. Частково погашено 2956 тис. грн. (Частково погашено у 2017 р. - 11 тис. грн.)

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Ря-док	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 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	68085	315	37655	106055
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	91571	9302	2346	103219
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 кінець звітнього періоду	126099	30602	14882	171583

Таблиця 6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2018 р.		Станом на 31.12.2017 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1714	1	31962	30
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	247	0	0	0
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26261	15	40206	38
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	31360	17	24464	23
5	Фізичні особи	31283	18	5488	5
6	Інші	87794	49	3935	4
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	178659	100	106055	100

Рядок 6 "Інші" станом на 31.12.2018 року :

- надання інших послуг, крім страхування і пенсійного страхування - 5331 тис.грн.;
- будівництво - 25000 тис.грн.;
- надання фінансових послуг - 30393 тис.грн.;
- виробництво харчових продуктів - 2100 тис. грн.
- виробництво основних фармацевтичних продуктів і препаратів - 24970 тис.грн.;

(Рядок 6 "Інші" станом на 31.12.2017 року :

- діяльність наземного транспорту - 3935 тис.грн.);

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 становить 72013 тис. грн. або 42,2 % від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	6608	902	0	24898	32408
2	Кредити, що забезпечені:	139066	800	585	5800	146251
2,1	грошовими коштами	4912	0	0	5800	10712
2,2	нерухомим майном	45844	800	585	0	47229
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	3627	800	585	0	5012
2,3	іншими активами	88310	0	0	0	88310
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	145674	1702	585	30698	178659

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 46396 тис. грн.
- товари в обігу - 300 тис.грн.
- обладнання - 41614 тис. грн.

Таблиця 8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	0	4891	0	2316	7207
2	Кредити, що забезпечені:	94667	1009	1526	1646	98848
2,1	грошовими коштами	375	0	0	0	375
2,2	нерухомим майном	49305	956	1526	1397	53184
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	499	359	707	620	2185
2,3	іншими активами	44987	53	0	249	45289
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	94667	5900	1526	3962	106055

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 27 211 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 27 211 тис. грн., фізичним особам-підприємцям - 200 тис. грн., і фізичним особам - 79 тис.грн.;
- товари в обігу - 8 692 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 8639 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 53 тис.грн., фізичним особам - 0 тис. грн.;
- інше рухоме майно - 9 137 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 9 137 тис. грн.,
- легковий транспорт - 249 тис. грн., в т.ч. кредити фізичним особам - 249 тис.грн.;

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	126099	30602	14882	0	171583
2	Мінімальний кредитний ризик	36300	0	0	0	36300
3	Низький кредитний ризик	21422	0	0	0	21422
4	Середній кредитний ризик	68377	26667	0	0	95044
5	Високий кредитний ризик	0	3935	444	0	4379
6	Дефолтні активи	0	0	14438	0	14438
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	126099	30602	14882	0	171583
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1107)	(637)	(5587)	0	(7331)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	124992	29965	9295	0	164252

Таблиця 10. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені, але знецінені	64120	1009	1526	1702	68357
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	30547	4891	0	2260	37698
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0
2,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	30547	0	0	0	30547
2,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	4891	0	2260	7151
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	94667	5900	1526	3962	106055
4	Резерв під знецінення за кредитами	(22017)	(4903)	(18)	(2277)	(29215)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	72650	997	1508	1685	76840

Оскільки Банк застосував модифікований підхід щодо МСФЗ 9, то розкриття за порівняльний період не є повністю співставним

Таблиця 11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р.

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити, надані фізичним особам	0	0	0	7076	7076
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	0	7076	7076

Таблиця 12. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2017 р. - дані відсутні

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	145674	205405	(59731)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1702	3079	(1377)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	585	2583	(1998)
4	Інші кредити фізичним особам	30698	9476	21222
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	0	0	0
5	Усього кредитів	178659	220543	(41884)

Таблиця 14. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	94667	160788	(66121)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	5900	9201	(3301)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1526	9447	(7921)
4	Інші кредити фізичним особам	3962	21509	(17547)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	34	0	34
5	Усього кредитів	106055	200945	(94890)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	37049	0
2	Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	51052
3	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1594	0
4	Усього інвестицій в цінні папери	48697	51052

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37049	0	0	37049
2	Мінімальний кредитний ризик	37049	0	0	37049
3	Низький кредитний ризик	0	0	0	0
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	0	0	0
6	Дефолтні активи	0	0	0	0
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37049	0	0	37049
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	0	0
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37049	0	0	37049

Таблиця 2. 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	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик
1	2	3	4	5	6
1	Цінні папери (деPOSITні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	0	0	0
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	0	0	0
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	0	0	0
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10054	0	0	0

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик
1	2	3	4	5	6
1	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	0	1594
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	0	0	0	1594

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	51052	51052
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	51052	51052
2	Усього боргових цінних паперів	51052	51052

Повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 31.12.2018 р. не було.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	118054	34716
2	Придбання	0	72110
3	Вибуття	(15328)	(5990)
4	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(11915)	0
5	Інші зміни	1564	5694
6	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	664	11524
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	93039	118054

Протягом 2018 року укладалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2018 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.

2) собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 31.12.2016 р.:	2825	2825
2	Первісна вартість	3093	3093
3	Знос	(268)	(268)
4	Амортизація	(47)	(47)
5	Вибуття (балансова вартість)	(1178)	(1178)
6	Залишок за станом на 31.12.2017 р.:	1600	1600
7	Первісна вартість	1801	1801
8	Знос	(201)	(201)

9	Амортизація	(36)	(36)
10	Інші зміни	(1564)	(1564)
11	Залишок за станом на 31.12.2018 р.:	0	0
12	Первісна вартість	0	0
13	Знос	0	0

Інвестиційна нерухомість утримувалась для отримання доходів від оренди та не є операційною нерухомістю Банку. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом. Строк корисного використання для інвестиційної нерухомості визначено 50 років.

За рішенням Правління банку для об'єкта інвестиційної нерухомості, що обліковується за собівартістю з 01.01.2019 року застосовується метод оцінки за справедливою вартістю.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	3964	2516
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	226	0
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	198	831

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 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1550	1146
2	Від 1 до 5 років	310	310
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1860	1456

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 11. Основні засоби та нематеріальні активи

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	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
1	Балансова вартість станом на 31.12.2016 р.:	6284	91	414	339	7474	11	30	170	14813
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	10523	1996	2427	2167	7770	942	30	734	26589
1,2	Знос станом на 31.12.2016 р.	(4239)	(1905)	(2013)	(1828)	(296)	(931)	0	(564)	(11776)
2	Надходження	34259	24908	2062	5205	1749	2190	1013	22846	94232
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	4888	45	74	151	24	104	0	1101	6387
4	Інші переведення	0	0	0	0	(5694)	0	0	0	(5694)
5	Вибуття	(121)	(2)	0	(44)	(1061)	(9)	(30)	(52)	(1319)
6	Амортизаційні відрахування	(1090)	(993)	(319)	(250)	(1727)	(1290)	0	(746)	(6415)
7	Переоцінка	16337	0	0	0	0	0	0	0	16337
7,1	первісної вартості	18311	0	0	0	0	0	0	0	18311
7,2	зносу	(1974)	0	0	0	0	0	0	0	(1974)
8	Балансова вартість станом на 31.12.2017р.:	60557	24049	2231	5401	765	1006	1013	23319	118341

9	Первісна (переоцінена) вартість	67709	26446	4563	6635	895	2700	1013	24461	134422
10	Знос станом на 31.12.2017 р.	(7152)	(2397)	(2332)	(1234)	(130)	(1694)	0	(1142)	(16081)
11	Надходження	0	5112	0	301	18	669	18	385	6503
12	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	386	854	0	1006	21	0	0	52	2319
13	Інші переведення	14298	0	0	0	0	0	0	0	14298
14	Вибуття	0	(1)	(28)	(6)	0	0	(1013)	(5929)	(6977)
15	Амортизаційні відрахування	(1427)	(5420)	(632)	(1035)	(112)	(1077)	0	(2030)	(11733)
16	Переоцінка	0	0	1061	0	0	0	0	0	1061
16,1	первісної вартості	0	0	1081	0	0	0	0	0	1081
16,2	зносу	0	0	(20)	0	0	0	0	0	(20)
17	Балансова вартість станом на 31.12.2018 р.	73814	24594	2632	5667	692	598	18	15797	123812
18	Первісна (переоцінена) вартість	82392	31846	3143	7844	931	3247	18	18817	148238
19	Знос станом на 31.12.2018р.	(8578)	(7252)	(511)	(2177)	(239)	(2649)	0	(3020)	(24426)

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 31.12.2018 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2018 року складає 3618 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2018 року немає.

В результаті переоцінки основних засобів відбулося збільшення власного капіталу на суму 870 тис.грн., в т.ч. відстрочене податкове зобов'язання на суму переоцінки склало 191 тис. грн. Рух резервів переоцінки зазначено в примітці 21.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Для підтвердження справедливої вартості майна в 2018 році використані методи оцінки - дохідний та порівняльний.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		416	420
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2786	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2997	1183
4	Інші фінансові активи		353	3
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(595)	(420)
6	Усього фінансових активів		5957	1186

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 картками 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 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2		3	4	5
1	Залишок станом 01.01.2018 р.	0	0	(420)	(420)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2018 року	(178)	(1)	4	(175)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
4	Залишок станом 31.12.2018 р.	(178)	(1)	(416)	(595)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2017 р.

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом 01.01.2017 р.	0	0	(411)	(411)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2017 р.	0	0	(7)	(7)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	(2)	(2)
4	Залишок станом 31.12.2017 р.	0	0	(420)	(420)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2018 р.

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
1	Високий рейтинг	0	0	0	0
2	Стандартний рейтинг	2786	3350	0	6136
3	Рейтинг нижче, ніж стандартний	0	0	416	416
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(178)	(1)	(416)	(595)
5	Усього фінансових активів за вирахуванням резерву	2608	3349	0	5957

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2017 р.

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
1	Високий рейтинг	0	0	0	0
2	Стандартний рейтинг	0	1186	0	1186
3	Рейтинг нижче, ніж стандартний	0	0	420	420
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	(420)	(420)
5	Залишок станом 31.12.2017 р.	0	1186	0	1186

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Запаси матеріальних цінностей на складі		2947	2364
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		164	211
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		8404	10801
4	Витрати майбутніх періодів		3536	2386
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів		234	872
6	Передоплата за послуги		1935	641
7	Заборгованість за податками		1877	6054
9	Резерв під знецінення інших активів		0	(9)
10	Усього інших активів		19097	23320

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	5
1	Залишок станом 01.01.2018 р.	(9)	(9)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2018 року	9	9
4	Залишок станом 31.12.2018 р.	0	0

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 01.01.2017 р.	0	0
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2017 р.	(9)	(9)
4	Залишок станом 31.12.2017 р.	(9)	(9)

Примітка 14. 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 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби та нематеріальні активи (земля)	19329	0
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	19329	0

Банком укладено угоду про відступлення права вимоги Новому кредитору за частиною кредитних зобов'язань з юридичною особою по Договору кредиту у сумі 19 329 тис. грн. В оплату Банком 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.

Банком проводить роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації цих необоротних активів, утримуваних для продажу.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	13023	13780
1,1	Поточні рахунки	10598	4327
1,2	Строкові кошти	2425	9453
2	Інші юридичні особи	96849	83930
2,1	Поточні рахунки	70805	76517
2,2	Строкові кошти	26044	7413
3	Фізичні особи:	171754	75999
3,1	Поточні рахунки	39806	31108
3,2	Строкові кошти	131948	44891
4	Усього коштів клієнтів	281626	173709

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2018 р.		Станом на 31.12.2017 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	817	0	828	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37803	13	55566	32
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41683	15	19057	11
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	11094	4	16449	10
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3383	1	1587	1
6	Фізичні особи	171754	61	75999	44
7	Інші	15092	6	4223	2
8	Усього коштів клієнтів	281626	100	173709	100

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав двох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн., питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - 2,28% (650 тис. грн.) (на 31 грудня 2017 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 6.15% (10540 тис. грн.) (на 31.12.2017 р. - 0.53% (400 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні. Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 5,60% (на 31.12.2017р. - 0,43%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2018 р. - 2158 тис. грн. (станом на 31.12.2017 р. - 1090 тис. грн.)

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. 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 рік		(81)	(81)
3	Вплив переходу на МСФЗ 9		76	76
4	Залишок на 31.12.2018 р.		85	85

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2016 р.		59	59
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2017 р.		31	31
3	Залишок на 31.12.2017 р.		90	90

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. Характер та структура резервів за зобов'язаннями зазначено у примітці 33.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1620	257
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі		105	81
3	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами		55	0
4	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		76	0
5	Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом		0	938
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)		1310	1707
7	Усього інших фінансових зобов'язань		3166	2983

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		377	176
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		685	1405
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	2791
4	Доходи майбутніх періодів		353	294
5	Усього інших зобов'язань		1415	4666

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	23535	23857
2	Неамортизований дисконт	(2981)	(3716)
3	Нараховані відсотки	20	1
4	Усього субординованого боргу:	20574	20143

Станом на 31.12.2018 р. Інвестор (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.

Таблиця 2. Зобов'язання, які виникають з фінансової діяльності за 2018 рік

Отримання субординованого боргу		(тис. грн.)
1	Залишок на 01 січня 2017 року	0
2	<i>Грошовий рух</i> Отримання	22996
3	<i>Негрошовий рух</i> Вплив курсу валют	861
4	Зміна справедливої вартості	(3714)
5	Залишок на 31 грудня 2017 року	20143
6	<i>Грошовий рух</i> Отримання	0
7	<i>Негрошовий рух</i> Вплив курсу валют	(323)
8	Зміна справедливої вартості	754
9	Залишок на 31 грудня 2018 року	20574

Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.

Примітка 20. 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 31.12.2016 р.	2125,664	120100	12	120112
2	Випуск нових акцій (паїв)	1415,930	80000	0	80000
3	Залишок на 31.12.2017 р.	3541,594	200100	12	200112
4	Випуск нових акцій (паїв)	0,000	0	0	0
5	Залишок на 31.12.2018 р.	3541,594	200100	12	200112

Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 56,50 грн. (П'ятдесят шість гривень 50 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2018 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		20762	7492
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		664	16211
2,1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	11	1061	16337
2,2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(397)	(126)
3	Податок на прибуток пов'язаний із:			
3.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(191)	(2941)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		473	13270
5	Залишок на кінець періоду		21235	20762

Резерв переоцінки основних засобів. Резерв переоцінки використовується для відображення справедливої вартості будівель і транспортних засобів та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

Резервні та інші фонди. Відповідно до чинного законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена згідно вимог Національного банку України щодо бухгалтерського обліку. Резервний фонд Банку сформований у відповідності до Статуту, є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань. Розподілені резерви Банку станом на 31.12.2018 року складають 21182 тис.грн. (на 31.12.2017 року складала 20863 тис. грн.).

Примітка 22. 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 31.12.2018 р.			Станом на 31.12.2017 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	37684	0	37684	33852	0	33852
2	Кредити та заборгованість банків	7	0	0	0	100	0	100
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	151258	20070	171328	68213	8627	76840
4	Інвестиції в цінні папери	9	48697	0	48697	51052	0	51052
5	Інвестиційна нерухомість	10	0	93039	93039	0	119654	119654
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	415	415	415	0	415
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	123812	123812	0	118341	118341
8	Інші фінансові активи	12	3171	2786	5957	1186	0	1186
9	Інші активи	13	10693	8404	19097	12519	10801	23320
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	19329	0	19329	0	0	0
11	Усього активів		270832	248526	519358	167337	257423	424760
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	15	242496	39130	281626	172700	1009	173709
13	Відстрочені податкові зобов'язання		0	2996	2996	0	2929	2929
14	Резерви за зобов'язаннями	16	85	0	85	90	0	90
15	Інші фінансові зобов'язання	17	3166	0	3166	2236	747	2983
16	Інші зобов'язання	18	1415	0	1415	4666	0	4666
17	Субординований борг	19	0	20574	20574	0	20143	20143
18	Усього зобов'язань		247162	62700	309862	179692	24828	204520

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	19076	23996
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (депозитні сертифікати НБУ)	355	0
3	Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	4595	3882
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	18	22
5	Кредити овернайт в інших банках	439	0
6	Усього процентних доходів	24483	27900
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(3699)	(2027)
8	Інші залучені кошти	(747)	(2)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(8745)	(8235)
10	Поточні рахунки	(6023)	(3510)
11	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(169)	(53)
12	Усього процентних витрат	(19383)	(13827)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	5100	14073

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	9479	8513
2	Інкасація	175	155
3	Операції з цінними паперами	4	8
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	3600	0
5	Інші	55	157
6	Гарантії надані	116	19
7	Усього комісійних доходів	13429	8852
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(755)	(250)
9	Інші	(253)	(243)
10	Усього комісійних витрат	(1008)	(493)
11	Чистий комісійний дохід/(витрати)	12421	8359

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		3964	2516
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		550	731
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		172	239
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	9
5	Інші		101	192
6	Усього операційних доходів		4787	3687

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(10560)	(14934)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(5720)	(6416)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	(1157)
4	Професійні послуги		(2156)	(5019)
5	Витрати на маркетинг та рекламу		(2366)	(404)
6	Витрати із страхування		(125)	(160)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2193)	(1605)
8	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу		(926)	(773)
9	Витрати на послуги в сфері інформатизації		(5522)	(1435)
10	Витрати на відрядження		(326)	(879)
11	Інші		(3151)	(3423)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(33045)	(36205)

Примітка 27. Результат від операцій з фінансовими активами, що 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 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8264	0
2	Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	4005
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8264	4005

Таблиця 2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 р. - дані відсутні

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	2	4	5
1	Поточний податок на прибуток	0	(83)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	37	(7)
3	Усього витрати податку на прибуток	37	(90)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	2	4	5
1	Прибуток до оподаткування	(10900)	(22481)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1962)	(4046)
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, залишкові вартості ОЗ в бух.обліку, тощо)	3569	2914
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання) на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ, тощо	(37)	7
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, залишкова вартість ОЗ, що вибули в податковому обліку, тощо)	(6957)	(2496)
6	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	5350	3628
7	Інші коригування (податок на прибуток за результатами перевірки - 2017р.)	0	83
8	Витрати з податку на прибуток	(37)	90

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Залишок на 31.12.2017 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході за 2018р.	Залишок на 31.12.2018р.
1	2	3	4	6	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2929)	37	87	(191)	(2996)
1.1	Основні засоби	83	38	0	0	121
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	83	38	0	0	121
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	16	(1)	0	0	15
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	16	(1)	0	0	15
1.3	Переоцінка активів	(3028)	0	87	(191)	(3132)
	ВПЗ на суму переоцінки основних	(3028)	0	0	(191)	(3219)
	ВПЗ на суму реалізованого результату переоцінки основних засобів	0	0	87	0	87
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2929)	37	87	(191)	(2996)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	99	37	0	0	136
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3028)	0	87	(191)	(3132)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядо к	Назва статті	Залишок на 31.12.2016 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19	(7)	(2941)	0	(2929)
1.1	Основні засоби	93	(10)	0	0	83
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	93	(10)	0	0	83
1.2	Резерви під знецінення активів	13	3	0	0	16
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	11	5	0	0	16
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	2	(2)	0	0	0
1.3	Переоцінка активів	(87)	0	(2941)	0	(3028)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(87)	0	(2941)	0	(3028)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	19	(7)	(2941)	0	(2929)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	106	(7)	0	0	99
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(87)	0	(2941)	0	(3028)

Примітка 29. 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 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(10863)	(22571)
2	Прибуток/(збиток) за період		(10863)	(22571)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	2777,415
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(3,07)	(8,13)

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 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(10863)	(22571)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(10863)	(22571)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(10863)	(22571)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(10863)	(22571)

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 30. 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 2018 р.

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	26901	6052	9746	42699
1	Процентні доходи	18430	645	5408	24483
2	Комісійні доходи	7921	1443	4065	13429
3	Інші операційні доходи	550	3964	273	4787
4	Усього доходів сегментів	26901	6052	9746	42699
5	Процентні витрати	(8421)	(10215)	(747)	(19383)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	26237	(636)	518	26119
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	12	12
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	418	94	152	664

11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4005	8264	7546	19815
12	Комісійні витрати	0	0	(1008)	(1008)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	81	0	81
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(51675)	(11626)	(18721)	(82022)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(1198)	(7685)	(2017)	(10900)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 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	30683	5412	8060	44155
1	Процентні доходи	22038	1958	3904	27900
2	Комісійні доходи	6129	2723	0	8852
3	Інші операційні доходи	2516	731	4156	7403
4	Усього доходів сегментів	30683	5412	8060	44155
5	Процентні витрати	(4340)	(9485)	(2)	(13827)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3065)	7406	(640)	3701
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	(16)	(16)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	223	39	59	321
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(257)	(45)	(68)	(370)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	8008	1412	2104	11524
11	Комісійні витрати	0	0	(493)	(493)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(31)	0	(31)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(46867)	(8267)	(12311)	(67445)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(15614)	(3559)	(3308)	(22481)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом 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	120456	44949	48697	214102
2	Нерозподілені активи	0	0	305256	305256
3	Усього активів	120456	44949	353953	519358
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	109872	192328	0	302200
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	7662	7662
6	Усього зобов'язань	109872	192328	7662	309862
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	11769	11769
7	Амортизація	0	0	11769	11769

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2017 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	73647	5629	51052	130328
2	Нерозподілені активи	0	0	294432	294432
3	Усього активів	73647	5629	345484	424760
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	97851	96142	0	193993
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	10527	10527
6	Усього зобов'язань	97851	96142	10527	204520
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	6462	6462
7	Амортизація	0	0	6462	6462

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 31. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в АТ "СКАІІ БАНК" побудована з урахуванням організаційної структури управління ризиками із визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за їх рівнем та підрозділами, де генеруються ризики. До контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

- Наглядова Рада ;
- Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Управління ризиків.

Підрозділами другого рівня управління ризиками є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за виконання визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків відповідно ризик-апетиту Банку. Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Департаменту ризик-менеджменту. 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 іншій стороні.

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.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення доходності 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 значні аспекти кредитних операцій та містить опис обмежень за активними операціями, процедур з аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальників, оцінки та якості застави, а також визначає вимоги до кредитної документації і процедури кредитного моніторингу.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під забезпечення, покриття якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- обмеження щодо кредитних операцій, які мають потенційно високий кредитний ризик;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевій належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- проведення детального моніторингу 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 організації 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.

Політика Банку в частині забезпечення кредитів базується на перевірці та всебічній оцінці вартості застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; накопичення та урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючи у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи розпізнавання 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).

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика, яка визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності та є основою організації 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 ризику, що пов'язаний 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 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 сценаріїв визначаються варіанти помірного, середнього та значного зростання розміру кредитів V-ї категорії якості; за другим сценарієм розглядається негативне зрушення в різних категоріях кредитних операцій; третій сценарій передбачає варіант прогнозного падіння вартості застави.

Станом на 31 грудня 2018 року капітал під кредитним ризиком (збільшення обсягу резервів за активами з реалізованим ризиком) складає **3,8%**,

За результатами стрес-тестування при реалізації найгіршого сценарію (збільшення безнадійної заборгованості на 20%) капітал під кредитним ризиком матиме значення - **9,11%**

Стрес-тестування виявило, що при значних негативних зрушеннях в кредитному портфелі Банку, кредитний ризик буде високим для Банку, капітал під кредитним ризиком становить **5,98%**, але не перевищить внутрішній ліміт до 40%

Відповідно до проведеного аналізу, визначається показник ризику в межах встановлених діапазонів (враховується динаміка фактичних значень інтегрального показника, коефіцієнт покриття боргу, якість менеджменту та інших).

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 31.12.2018.	на 31.12.2017.
	НБУ		
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	не більше 25%	13,94%	14,39%
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	38,56%	25,75%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9)	не більше 25%	0,03%	0,02%

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримано частково, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

Показники	Ліміти на 31.12.2018	на 31.12.2018.	на 31.12.2017.
юридичним особам	60-90%	89,28%	89,28%
фізичним особам	до 20%	10,72%	10,72%
в т.ч. споживчі кредити	до 10%	5,49%	-
простроченої заборгованості	5-9%	5,10%	35,73%
за галузями:			
- сільське господарство	15-25%	17,28%	27,45%
- виробництво	20-30%	15,47%	36,41%
- будівництво	15-24%	13,78%	0,00%
- торгівля	15-20%	0,00%	26,04%
- фінансова та страхова діяльність	15-20%	16,74%	0,00%

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 установа 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.

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 Правління Банку, а щоквартально Наглядовій Раді Банку.

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 31.12.2018 у Банку в торговому портфелі є цінні папери, а саме інвестиційні сертифікати пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду, з коротким терміном. Отже, ризик для надходжень і капіталу, який супроводжується падінням і ростом валютних курсів цінних паперів в залежності від попиту та пропозиції на ринку, мінімальний.

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 в портфелі Банку до погашення протягом звітного року обліковувались депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, залишок станом на 31.12.2018 складає 47 000,00 тис.грн.

Дохід за операціями з депозитними сертифікатами НБУ у 2018 р. отримано у сумі 4 950,145 тис. грн., що позитивно вплинули на прибуток та капітал Банку.

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 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), і розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

У Банку відсутні носії товарного ризику, якими є біржові операції з товарними інструментами – форварди та ф'ючерси, а також їх похідні, або деривативні інструменти-опіони, де базовий актив становлять різноманітні товари: нафта, зерно, кава тощо. Тому у Банку відсутній товарний ризик.

Протягом звітного року Банк обліковував майно, яке перейшло у його власність у попередніх періодах в результаті реалізації права на заставу за непогашеною кредитною заборгованістю клієнтів, що може бути для Банку опосередкованим товарним ризиком у разі не реалізації цих об'єктів. На 31.12.2018 загальна вартість об'єктів склала 79 055 тис.грн., з них, на рахунку № 4410 - на суму 70 178 тис.грн.; на рахунку № 3409 - на суму 8 404 тис.грн. Отже, опосередкований товарний ризик високий. Крім того, на рахунках 4400 банк обліковує рухоме майно (автотранспорт) на суму 472 тис.грн., що також перейшло у його власність в рахунок погашення кредитних зобов'язань клієнтів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2018 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 39,41% до 51,23%. 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 ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін 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 валютного ризику за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- прогнозування рівня валютного ризику на найближчий період;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення української гривні 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 31.12.2018 валютна позиція Банку з врахуванням коригувань (файл А 4) складала: довга - 0,0%, коротка - 4,57%, у т.ч. позиція USD (коротка) – 3,09%, позиція EUR (коротка) – 1,31%, позиція RUR (коротка) – 0,17%, за даними файлу 01 відкрита валютна позиція складала: довга - 0,0%, коротка -4,572%, що відповідає нормативним значенням валютної позиції. Капітал під валютним ризиком складає 0.2153%.

При найгіршому сценарії стрес-тесту (зростання середнього курсу валют на 50%) при наявній валютній позиції збиток Банку становить 5 363 тис. грн., а вплив на капітал 2,67%

Станом на 31.12.2018 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій:

довга валютна позиція дорівнює 0,0% (нормативне значення – не більше 1%);

коротка валютна позиція дорівнює -4,572% (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 31.12.2018 не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	Станом на 31.12.2018			Станом на 31.12.2017		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	2	3	4
Долари США	16417	35418	(19001)	24937	35718	(10781)
Євро	25908	28079	(2171)	975	1995	(1020)
Інші	351	3	348	684	291	393
Усього	42676	63500	(20824)	26596	38004	(11408)

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Середньозважений валютний курс у 2018 році			
1	Зміцнення долара США на 50%	(2906)	(2906)
2	Послаблення долара США на 30%	1857	1857
3	Зміцнення євро на 50%	(2231)	(2231)
4	Послаблення євро на 30%	791	791
5	Зміцнення російського рубля на 50%	(226)	(226)
6	Послаблення рос. рубля на 30%	104	104
Середньозважений валютний курс у 2017 році			
7	Зміцнення долара США на 50%	(4544)	(4544)
8	Послаблення долара США на 30%	2608	2608
9	Зміцнення євро на 50%	(643)	(643)
10	Послаблення євро на 30%	289	289
11	Зміцнення російського рубля на 50%	(159)	(159)
12	Послаблення рос. рубля на 30%	99	99

4) Процентний ризик

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.

Таблиця 3. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4	6	7	8
Станом на 31.12.2018						
1	Усього фінансових активів	86381	148472	22856	5957	263666
2	Усього фінансових зобов'язань	148308	94187	59705	3251	305451
3	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2018	(61927)	54285	(36849)	2706	(41785)
Станом на 31.12.2017						
	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
4	Усього фінансових активів	117225	28303	8990	8512	163030
5	Усього фінансових зобов'язань	114187	20294	41092	21262	196835
6	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2017	3038	8009	(32102)	(12750)	(33805)

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатній	Зростають	Зростають
Додатній	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниження/зростання відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреда станом на 31.12.2018 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 4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.			Станом на 31.12.2017 р.		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
		3	4	5	6	7	8
1	2						
	Активи						
1	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	16	0	0	13	0	0
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	26	0	0	21	0	0
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів:	19	0	0	14	0	0
4,1	поточні рахунки	2	0,05	0,05	2	0,05	0,05
4,2	строкові кошти	17	4	1	14	1	1
5	Субординований борг	0	0,1	0	0	0,1	0

Банк нараховує відсотки за статтями активів та пасивів, зазначених у таблиці 5, 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 2018 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 5. 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
3	Кредити та заборгованість клієнтів	171328	0	0	171328
4	Інвестиції в цінні папери	48697	0	0	48697
5	Інші фінансові активи	5957		0	5957
6	Усього фінансових активів	263656	0	10	263666
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	265650	127	15849	281626
8	Резерви за зобов'язаннями	85	0	0	85
9	Інші фінансові зобов'язання	3130	0	36	3166
10	Субординований борг	0	0	20574	20574
11	Усього фінансових зобов'язань	268865	127	36459	305451
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(5209)	(127)	(36449)	(41658)
13	Зобов'язання кредитного характеру	89468	2104	0	91572

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2018р. 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 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3		4	5
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32430	0	1422	33852
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість банків	100	0	0	100
5	Кредити та заборгованість клієнтів	76840	0	0	76840
6	Інвестиції в цінні папери	51052	0	0	51052
7	Усього фінансових активів	160422	0	1422	161844
	Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	173570	0	139	173709
9	Резерви за зобов'язаннями	90		0	90
10	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
11	Субординований борг	0	0	20143	20143
12	Усього фінансових зобов'язань	173660	0	20282	193942
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(13238)	0	(18860)	(32098)
14	Зобов'язання кредитного характеру	18614	0	0	18614

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 керуваності, 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, а службою внутрішнього аудиту Банку здійснюється аудит операційних процедур.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель II, та дорівнює на кінець 2018 року 1064 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 0,53% (встановлений внутрішній ліміт – 5%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарій 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 2018 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 0,63 % або 1264 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 СОУ Н НБУ 65.1 СУБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУБ 2.0:2010, є управління ризиками інформаційної безпеки.

Управління інформаційними ризиками (IT-ризики) 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-ризики 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 IT-ризиків починається тільки після виконання аналізу ресурсів СУБ. 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 тощо дорівнює максимальній кількості балів, що складає 6. Отже, це відповідає "низькому" рівню ризику.

Вплив IT-ризиків у Банку на капітал є прийнятним.

7) Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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.

1	Кошти клієнтів	151101	94186	36339	0	0	281626
1.1.	Кошти фізичних осіб	53820	81595	36339	0	0	171754
1.2	кошти юридичних осіб	97281	12591	0	0	0	109872
2	Субординований борг	0	0	20574	0	0	20574
3	Інші фінансові зобов'язання	3166	0	0	0	0	3166
4	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	154267	94186	56913	0	0	305366

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2017.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 32 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минає	Усього
1	Кошти клієнтів	136898	35802	1009	0	0	173709
1.1	Кошти фізичних осіб	54399	19758	0	0	0	74157
1.2	Інші	82499	16044	1009	0	0	99552
2	Субординований борг	0	0	20143	0	0	20143
3	Інші фінансові зобов'язання	2983	0	0	0	0	2983
4	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	2300	0	0	0	0	2300
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	142181	35802	21152	0	0	199135

Таблиця 9. 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 32 до 365 днів	Від 366 днів до 5 років	Понад 5 років	строк погашення згідно з договором минає	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	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9145	131789	19911	0	10483	171328
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	48697	0	0	0	0	48697
6	Інші фінансові активи	2786	563	2608	0	0	5957
7	Усього фінансових активів	98312	132352	22519	0	10483	263666
	Зобов'язання						
9	Кошти клієнтів	151101	94186	36339	0	0	281626
11	Інші фінансові зобов'язання	3166	0	0	0	0	3166
12	Субординований борг	0	0	20574	0	0	20574
13	Усього фінансових зобов'язань	154267	94186	56913	0	0	305366
14	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2018	(55955)	38166	(34394)	0	10483	(41700)
15	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2018	(55955)	(17789)	(52183)	(52183)	(41700)	x

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2017.

(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	33852	0	0	0	0	33852
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	100	0	0	0	0	100
4	Кредити та заборгованість клієнтів	31035	35985	8975	15	830	76840
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	51052	0	0	0	0	51052
6	Інші фінансові активи	1186	0	0	0	0	1186
7	Усього фінансових активів	117225	35985	8975	15	830	163030
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	136898	35802	1009	0	0	173709
9	Інші фінансові зобов'язання	2983	0	0	0	0	2983
10	Субординований борг	0	0	20143	0	0	20143
11	Усього фінансових зобов'язань	139881	35802	21152	0	0	196835
12	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2017 р.	(22656)	183	(12177)	015	830	(33805)
13	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2017	(22656)	(22473)	(34650)	(34635)	(33805)	x

У таблицях 9 та 10 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

Примітка 32. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективного 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 2018 року складає 200608 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2017 року складає - 210729 тисяч гривень, за результатами звітів, підготовлених відповідно до законодавства України (вимоги НБУ за даними щоденних балансів банку (файл #01)).

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 2018 року, 31 грудня 2017 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складав - 43,75 %, 61,28 %, відповідно.

Для підтримки фінансової стабільності та підвищення стійкості до можливих ризиків ліквідності Банк зобов'язаний виконувати обов'язковий норматив ліквідності - коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті. Коефіцієнт покриття ліквідністю установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів з банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативне значення коефіцієнта покриття ліквідністю становить 80 відсотків за всіма валютами та 50 відсотків в іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2018 року показник коефіцієнта покриття ліквідністю Банку складав 117.85% за всіма валютами та 182.28% в іноземній валюті.

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 2018 року, 31 грудня 2017 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал на підставі звітів Банку відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України, який складається з таких складових:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	3
1	Основний капітал	174886	178923
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200100	200100
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	21194	20875
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(15797)	(21248)
1,4	(збиток) поточного року	(7090)	(16399)
1,5	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	(397)	(4405)
1,6	зменшення основного капіталу на суму непокритого кредитного ризику	(953)	0
1,7	збитки минулих років	(22171)	0
2	Додатковий капітал	25722	31806
2,1	результат переоцінки основних засобів	6894	6901
2,2	прибуток минулих років	0	1066
2,3	зменшення прибутку минулих років на суму непокритого кредитного ризику	0	(18)
2,4	субординований борг в т.ч.	23535	23857
2,5	субординований борг, з урахуванням амортизації	18828	23857
3	Усього регулятивного капіталу	200608	210729

Примітка 33. 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 2018 році було погашено заборгованості на суму 3055873,47 гривень. Протягом 2018 року до Банку було пред'явлено три позови майнового характеру, що пов'язані з орендними та трудовими правовідносинами, але розгляд справ ще триває.

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) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	859	856
2	Від 1 до 5 років	4883	8722
3	Усього	5742	9578

Невідмовних угод про суборенду на звітну дату Банком не укладалось.

5) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування за місяців 2018 році Банк не мав.

6) 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 склалися 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 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		55755	18614
2	Надані гарантії		5478	0
3	Надані авалі		185	0
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(85)	(90)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		61333	18524

Станом на 31.12.2018 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям - 5478 тис.грн., також аваль векселя - 185 тис грн. (Станом на 31.12.2017 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям відсутні.)

Станом на 31.12.2018 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 53447 тис. грн., безвідкличних - 2308 тис. грн. (на 31.12.2017 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 16279 тис. грн., безвідкличних - 2335 тис. грн.)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Гривня	58121	18524
2	Євро	3212	0
3	Усього	61333	18524

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання - дані відсутні

Станом на 31.12.2018 р., на 31.12.2017 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.

Примітка 34. 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 31.12.2018 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:	0	37684	0	37684	37684
1,1	готівкові кошти	0	10128	0	10128	10128
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	12252	0	12252	12252
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	15304	0	15304	15304
3	Кредити і заборгованість банків:	0	0	0	0	0
3,1	депозити в інших банках	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	171328	167137	171328
4,1	кредити юридичним особам	0	0	142346	138142	142346
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	800	800	800

4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	561	569	561
4,4	інші кредити фізичним особам	0	0	27621	27626	27621
5	Інвестиції в цінні папери	0	48697	0	48697	48697
5,1	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	37049	0	37049	37049
5,2	депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	10054	0	10054	10054
5,3	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	1594	0	1594	1594
6	Інші фінансові активи:	0	2786	3171	5957	5957
6,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	2997	2997	2997
6,2	інші фінансові активи	0	0	174	174	174
6,3	грошові кошти з обмеженим правом використання	0	2786	0	2786	2786
7	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедливою вартістю	0	0	93039	93039	93039
8	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	76446	72259	76446
8,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	73814	69627	73814
8,2	транспортні засоби	0	0	2632	2632	2632
9	Усього активів	0	89167	343984	424773	433151
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти клієнтів:	0	281626	0	281626	281626
10,1	державні та громадські організації	0	13023	0	13023	13023
10,2	інші юридичні особи	0	96849	0	96849	96849
10,3	фізичні особи	0	171754	0	171754	171754
11	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	3166	3166	3166
11,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	1620	1620	1620
11,2	кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	0	0	105	105	105

11,3	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	0	0	55	55	55
11,4	кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	0	0	76	76	76
11,5	інші фінансові зобов'язання	0	0	1310	1310	1310
12	Резерви за зобов'язаннями	0	0	85	85	85
13	Субординований борг	0	20574	0	20574	20574
14	Усього зобов'язань	0	302200	3251	305451	305451

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2017 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:	0	33852	0	33852	33852
1,1	готівкові кошти	0	4481	0	4481	4481
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	5602	0	5602	5602
1,3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	23769	0	23769	23769
2	Кошти в інших банках:	0	100	0	100	100
2,1	депозити в інших банках	0	100	0	100	100
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	0	0	76840	76840	76840
3,1	кредити юридичним особам	0	0	72650	72650	72650
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	997	997	997
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	1508	1508	1508
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	1685	1685	1685
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	51052	0	51052	51052
4,1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	0	51052	0	51052	51052

5	Інші фінансові активи:	0	0	1186	1186	1186
5,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	1183	1183	1183
5,2	інші фінансові активи	0	0	3	3	3
6	Інвестиційна нерухомість	0	0	118054	118054	118054
7	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	62788	62788	62788
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	60557	60557	60557
7,2	транспортні засоби	0	0	2231	2231	2231
8	Усього активів	0	85004	258868	343872	343872
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів:	0	173709	0	173709	173709
9,1	державні та громадські організації	0	13780	0	13780	13780
9,2	інші юридичні особи	0	83930	0	83930	83930
9,3	фізичні особи	0	75999	0	75999	75999
10	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	2983	2983	2983
10,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	257	257	257
10,2	інші фінансові зобов'язання	0	0	2726	2726	2726
11	Резерви за зобов'язаннями	0	0	90	90	90
12	Субординований борг	0	20143	0	20143	20143
13	Усього зобов'язань	0	193852	3073	196925	196925

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, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити в 2018 р. не було.

Примітка 35. 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). Цей стандарт скасовує існуючу згідно МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості, наявних для продажу.

Таблиця 1. 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
1	2	3	4	5	8
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37684	0	0	37684
2	Кредити та заборгованість банків:	0	0	0	0
2,1	Депозити в інших банках	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	164252	0	7076	171328
4,1	кредити юридичним особам	142346	0	0	142346
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	800	0	0	800
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	561	0	0	561
4,4	інші кредити фізичним особам	20545	0	7076	27621
5	Інвестиції в цінні папери	10054	37049	1594	48697
5,1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковують-ся за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	37049	0	37049
5,2	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	10054	0	0	10054

5,3	Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	0	1594	1594
6	Інші фінансові активи:	5957	0	0	5957
6,1	грошові кошти з обмеженим правом використання	2786	0	0	2786
6,2	дебіторська заборго-ваність за операціями з платіжними картками	2997	0	0	2997
6,3	інші фінансові активи	174	0	0	174
7	Усього фінансових активів	217947	37049	8670	263666

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
1	2	3	4	5	8
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33852	0	0	33852
2	Кредити та заборгованість банків:	100	0	0	100
2,1	Депозити в інших банках	100	0	0	100
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	76840	0	0	76840
3,1	кредити юридичним особам	72650	0	0	72650
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	997	0	0	997
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	1508	0	0	1508
3,4	інші кредити фізичним особам	1685	0	0	1685
4	Інвестиції в цінні папери	0	0	51052	51052
5	Інші фінансові активи:	1186	0	0	1186
5,1	дебіторська заборго-ваність за операціями з платіжними картками	1183	0	0	1183
5,2	інші фінансові активи	3	0	0	3
6	Усього фінансових активів	111978	0	51052	163030

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2017 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 36. 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 31.12.2018 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	Інші зобов'язання	0	0	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20574

Таблиця 2. 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	Комісійні доходи	0	0	0
4	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	0	49
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	6295	412

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання 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	Інші зобов'язання	0	2	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0

Таблиця 4. 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 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 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	8	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	10	468	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	10	16	0
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	197	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	255	0
3	Інші зобов'язання	0	13	12
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	20143	0

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 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	1	0
2	Процентні витрати	0	14	0
3	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	3716	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	42	6277	89

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	16	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	13	12

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 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	159	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	153	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5132	63	5069	118

Примітка 37. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2018 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.

23 квітня було здійснено відчуження деяких об'єктів нерухомого майна за балансовою вартістю на загальну суму 9363 тис. грн., а саме трьох земельних ділянок, що враховувались як необоротні активи на продаж, та об'єкт нежитлової нерухомості - нежитлова будівля, яка була відображена у складі інших активів, як заставне майно, що перейшло у власність банку в рахунок погашення кредитних зобов'язань.

Банком досягнуто домовленість щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу від юридичної особи нерезидента. На дату затвердження звітності:

- підписано договір про залучення субординованого боргу;
- отримано кошти у розмірі 2 млн. долл. США;
- проходить формування пакету документів для отримання погодження Національним банком України.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 24 " квітня 2019 року

Заступник Голови Правління

(підпис, ініціали, прізвище)

Рогинський В.О.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

