

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних

стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 26,1% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан та результати діяльності.

При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Банку робить значні судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- тестування ефективності ключових контролів, які запроваджені управлінським персоналом в процесі класифікації активів та визначення розміру резервів з урахуванням оцінки очікуваних збитків;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при визнанні знецінення кредитів, наданих клієнтам;
- розгляд методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- здійснення процедур з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема аналіз основних підходів та методології щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, здійснення вибіркового аналізу цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу, залучення сертифікованого експерта з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості предметів застави, а також оцінку термінів очікуваних грошових потоків;

- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

За результатами наших процедур ми не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до фінансової звітності.

Оцінка інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя (в основному житлові, нежитлові приміщення та земельні ділянки) загальною балансовою вартістю 119 338 тис. грн., що складає 37,6% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості/чистої вартості реалізації зазначеного майна, та враховуючі суттєву питому вагу зазначених активів у загальному обсязі активів Банку. Вартість його відображення в балансі Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банку при відображенні вартості інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. В умовах існуючого в Україні ринку нерухомості в майбутньому можливі втрати Банку від знецінення даного активу.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 9 до фінансової звітності.

Інформація щодо майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, розкрита в примітці 12 до фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2018 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,
- прийнятих протягом звітного періоду рішень акціонера,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління (затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів, протокол №1 від 25.04.2015р.), Кодексі корпоративної етики Банку (затверджений рішенням спільного засідання Наглядової ради та Правління №2017-24 від 12.10.2017р., рішенням Наглядової ради №2019-05 від 18.02.2019р.), іншими прийнятими Банком положеннями/ політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, та не встановили суттєвих невідповідностей. Водночас зазначаємо, що система корпоративного управління Банку потребує вдосконалення з врахуванням положень Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України (затверджені рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018р.) зокрема в частині актуалізації функцій органів управління Банку, внутрішніх положень щодо їх діяльності, створення комітетів Наглядової ради Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім

випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інша інформація щодо Звіту про корпоративне управління

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

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

та повідомляємо, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та узгоджена з іншими частинами річного звіту.

Банк має здійснити заходи щодо запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р. (із змінами та доповненнями) згідно з графіком, визначеним цим Положенням.

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2018 рік рішенням Наглядової ради Банку від 20.09.2018р., протокол №2018-16.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 7 років.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, інвестицій в цінні папери, кредитів та заборгованості клієнтів, через необґрунтоване застосування

управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту. Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділу з ризик-менеджменту, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» послуги з аудиту консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи ПАТ «АКБ «Траст-капітал», проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю,

внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, вдосконалення процедур з управління комплаєнс-ризиками, зокрема своєчасної актуалізації внутрішніх політик та положень Банку відповідно до діючого законодавства та інших нормативно-правових вимог.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які б могли негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Управління внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури Управління внутрішнього аудиту на 2018 рік виконані в повному обсязі.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року в цілому не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України. Водночас рекомендуємо запровадити Управлінню внутрішнього аудиту процедури зі стратегічного планування.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 43 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- коректного визначення класу позичальників – фізичних осіб, виходячи з достатності сукупного чистого доходу для обслуговування заборгованості за кредитами відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України;
- коректного застосування значень коефіцієнтів PD при розрахунку кредитного ризику за активними операціями за відсутності погодження Національним банком внутрішнього положення Банку щодо оцінки активів та розрахунку розміру кредитного ризику за такими активами.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління

Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом звітного року, до 05.03.2018р., Банком був не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Після цієї дати та станом на звітну дату значення нормативу відповідає нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Крім зазначеного вище за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2018р. структура активів Банку представлена таким чином: 26,1% - кредити та заборгованість клієнтів; 23,4% - інвестиційна нерухомість; 16,0% - інші активи (в тому числі 14,2% - майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя); 13,7% - основні засоби та нематеріальні активи; 12,6% - інвестиції в цінні папери; 8,2% - грошові кошти та їх еквіваленти.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманні підвищені ризики з огляду на значну питому вагу непрацюючих активів, які складають на звітну дату 20,0% відповідно до форми статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями». За результатами аудиту питома вага непрацюючих кредитів була збільшена до 35,0%.

Крім того, вважаємо, що внутрішні методики Банку щодо формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями станом на звітну дату не в повній мірі відповідали вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та потребують вдосконалення. Зазначене не вплинуло на суттєве коригування резервів за активними операціями за результатами нашого аудиту.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 39 863 тис. грн. (12,6% від загальних активів), які складаються з:

- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (оцінені за амортизованою вартістю), балансовою вартістю 36 047 тис. грн. (11,4% від загального обсягу активів);
- облігації внутрішньої державної позики (оцінені за амортизованою вартістю) балансовою вартістю 459 тис. грн. (0,1% від активів);
- вкладення в облігації суб'єкта господарювання балансовою вартістю 3 357 тис. грн. (1,1% від активів).

Якість інвестицій Банку в цінні папери, на нашу думку, в цілому, є задовільною.

На звітну дату Банком обліковуються інвестиційна нерухомість та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 119 338 тис. грн., що складає 37,6% від загального обсягу активів, в тому числі:

- інвестиційна нерухомість (нежитлова нерухомість та земельні ділянки) балансовою вартістю 74 343 тис. грн. (23,4% від активів);
- майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя загальною балансовою вартістю 44 995 тис. грн. (14,2% від активів), в тому числі житлова нерухомість та земельні ділянки – 34 638 тис. грн. (10,9% від активів), устаткування – 9 022 тис. грн. (2,9% від активів), книжкова продукція – 1 335 тис. грн. (0,4% від активів).

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. Водночас в умовах існуючого в Україні ринку нерухомості можливі втрати Банку від знецінення даного активу, які ми не можемо спрогнозувати.

Вважаємо, що Банку необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2018р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 001 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку без урахування коригуючих подій після дати балансу за даними форми №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на кінець дня 31.12.2018р. складало 236 519 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Збільшення розміру кредитного ризику за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу.

На нашу думку, з врахуванням притаманних Банку кредитних ризиків, ризиків знецінення нерухомості, які несуть для Банку потенційні ризики для втрати капіталу, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю.

За виключенням висловлених нами в Звіті обмежень щодо якості активів, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині:

- визначення строків корисного використання нематеріальних активів;

- коректного використання рахунків бухгалтерського обліку при відображенні господарської дебіторської заборгованості;
- нарахування витрат з оплати праці.

Зазначене не справляє суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

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

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

Директор

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

В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

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

Н.В. Домарєва

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
24 квітня 2019 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки

Примітка 1. Інформація про банк	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	5
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики	7
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.	28
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	30
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	30
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.	34
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	35
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	36
Примітка 11. Інші фінансові активи.	37
Примітка 12. Інші активи	38
Примітка 13. Кошти клієнтів	39
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	39
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	39
Примітка 16. Інші зобов'язання	40
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	40
Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	40
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	40
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	41
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	41
Примітка 22. Інші операційні доходи	42
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	42
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	43
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	44
Примітка 26. Операційні сегменти	44
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	45
Примітка 28. Управління капіталом	51
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку	52
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань	54
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	56
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами	57
Примітка 33. Події після дати балансу.	59

Звіт про фінансовий стан
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26 169	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів	7	82 650	85 588
Інвестиції в цінні папери	8	39 863	25 503
Інвестиційна нерухомість	9	74 343	79 397
Основні засоби та нематеріальні активи	10	43 375	44 413
Інші активи	11, 12	50 656	47 488
Усього активів		317 056	309 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	66 317	62 052
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	146	-
Відстрочені податкові зобов'язання	24	7 832	7 532
Резерви за зобов'язаннями	14	11	22
Інші зобов'язання	15, 16	3 047	2 445
Усього зобов'язань		77 353	72 051
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 001	200 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)	17	12 700	12 700
Резервні та інші фонди банку		23 141	23 117
Резерви переоцінки	18	8 858	8 411
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 997)	(6 685)
Усього власного капіталу		239 703	237 544
Усього зобов'язань та власного капіталу		317 056	309 595

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2019 року

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова правління  Т.І. Кравченко

Заступник головного бухгалтера  Л.П. Глушенко



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	20	27 566	30 048
Процентні витрати	20	(3 699)	(6 807)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20	23 867	23 241
Комісійні доходи	21	6 098	5 265
Комісійні витрати	21	(2 197)	(1 571)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		304	(662)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 433	(197)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(4 218)	2 817
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 8, 11, 12	(1 863)	(9 996)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	11	(5)
Інші операційні доходи	22	3 750	2 001
Витрати на виплати працівникам	23	(13 464)	(6 767)
Витрати зносу та амортизація	23	(2 848)	(1 659)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(8 649)	(11 738)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 224	729
Витрати на податок на прибуток	24	(527)	(252)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 697	477
Прибуток/(збиток) за рік		1 697	477
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	10, 18	602	152
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18, 24	(140)	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування		462	152
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		462	152
Усього сукупного доходу за рік		2 159	629
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		0,01	0,00
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,01	0,00

Затверджено до випуску та підписано

" 23 " квітня 2019 року

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова правління

П.І. Кравченко

Заступник головного бухгалтера

Л.П. Глушенко

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
станом на 31 грудня 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	П ри мі тк и	Належить власникам банку							Усього власног о капіталу
		статутн ий капітал	емісій ні різниці та інший додатк овий капітал	незареєстр ований статутни й капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцін ки	нерозп оділен ий прибут ок	усього	
Залишок на 31.12.2016 (01.01.2017)		150 001		50 000	23 117	8 259	(7 250)	224 127	224 127
Незареєстрований статутний капітал	17	-		(50 000)	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Емісія акцій: номінальна вартість	17	50 000		-	-	-	-	50 000	50 000
Емісійний дохід(Інші додаткові внески акціонерів)	17	-	12 700	-	-	-	-	12 700	12 700
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	18	-	-	-	-	-	88	88	88
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	152	477	629	629
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	477	477	477
інший сукупний дохід		-	-	-	-	152	-	152	152
Залишок на 31.12.2017)		200 001	12 700	-	23 117	8 411	(6 685)	237 544	237 544
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2018		200 001	12 700	-	23 117	8 411	(6 685)	237 544	237 544
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	462	1 697	2 159	2 159
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	1 697	1 697	1 697
інший сукупний дохід	18	-	-	-	-	462	-	462	462
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	18	-	-	-	-	(15)	15	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	24	-	(24)	-	-
Залишок на 31.12.2018		200 001	12 700	-	23 141	8 858	(4 997)	239 703	239 703

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2019 року

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова правління

П.І. Кравченко

Заступник головного бухгалтера

Л.П. Глушенко



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 року та за рік що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
станом на 31 грудня 2018 року

(прямий метод)

(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	20	22 685	27 221
Процентні витрати, що сплачені	20	(3 831)	(7 164)
Комісійні доходи, що отримані	21	6 098	5 432
Комісійні витрати, що сплачені	21	(2 207)	(1 604)
Результат операцій з іноземною валютою		304	(662)
Інші отримані операційні доходи	22	3 580	2 001
Виплати на утримання персоналу, сплачені	2	(12 674)	(6 474)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(7 116)	(9 818)
Податок на прибуток, сплачений	24	(222)	(44)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6 617	8 888
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	6 655	36 018
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(571)	(3 618)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(3 186)	3 906
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	13	4 398	(50 885)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	15	(183)	52
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	16	79	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		13 809	(5 639)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	8	(4 396 000)	(25 502)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	8	4 383 429	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	837	-
Придбання основних засобів	10	(1 231)	(1 426)
Придбання нематеріальних активів	10	(148)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(13 113)	(26 928)
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій		-	50 000
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	12 700
Повернення інших залучених коштів		-	(50 000)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	12 700
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(243)	(197)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		453	(20 064)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	27 206	47 270
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	27 659	27 206

Затверджено до випуску та підписано

"23" квітня 2019 року

Мисник О.В. 044 206-33-56
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова правління

П.І. Кравченко

Засупник головного бухгалтера

Л.П. Глушенко

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі по тексту – **Банк**) зареєстрований та розташований в Україні за адресом: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» є правонаступником усіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», тип якого у відповідності до рішення рішенням акціонера №11/2018 від 30 жовтня 2018 року було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Державна реєстрація змін до Статуту Банку була проведена 30 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Щербак Т.В..

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал». Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» було правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Скорочене офіційне найменування: АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Місцезнаходження: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

Станом на 31.12.2018 (на кінець дня) організаційна структура Банку включає головну контору в м. Києві та 1 відділення у м. Києві (вул. Академіка Туполева, 19, літ. Ф).

Протягом звітного періоду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» здійснював банківську діяльність на підставі отриманих банківських ліцензій Національного банку України:

- від 20.12.2018 № 211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральної ліцензії Національного банку України від 03.11.2011 № 211 на здійснення валютних операцій згідно з додатком.

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку станом на кінець року складає 100%.

Станом на кінець попереднього звітного періоду частка керівництва (пряма) в акціях Банку становила 100%.

Станом на кінець дня 31.12.2018 та 31.12.2017 100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юріївна

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів станом на кінець дня 31.12.2018 та 31.12.2017.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018, була затверджена до випуску 23.04.2019.

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

Протягом 2018 року банківський сектор працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків – банки жваво залучали фондуювання та кредитували. Банківський сектор вперше після кризи отримує прибуток. На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Покриття NPL резервами становить 95.5% – прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів. Протягом року база фондуювання зростала.

Запровадження воєнного стану в десяти областях України не мало значного впливу на роботу банківського сектору: депозити населення та бізнесу не знизилися, банки залишаються ліквідними та безперервно здійснюють усі платежі. Це свідчить про відновлення довіри клієнтів до банківської системи. Сформований після останньої кризи запас міцності гарантує банкам високу стійкість навіть у несприятливих обставинах.

Домовленість про нову програму співпраці з МВФ усунула значні системні ризики для економіки та фінансового сектору. Послідовне дотримання програми гарантуватиме Україні достатній обсяг фінансових ресурсів для виконання своїх зовнішніх зобов'язань та відновлення довіри іноземних інвесторів.

Структура банківського сектору. Протягом 2018 року з ринку пішло 5 банків (з них 4 припинили банківську діяльність, 1 банк визнано неплатоспроможним). На 31 грудня 2018 року на банківському ринку працюють 77

банків. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх двох років: на кінець 2018 року на 20 банків припадало 91% чистих активів.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2019 – 2020 роках.

Ключовим середньостроковим ризиком залишається можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів.

Від початку грудня запроваджено новий норматив ліквідності LCR. За результатами його розрахунку, банки мають достатньо високоякісних ліквідних активів. Водночас суттєва проблема банків – значні відмінності між строковістю активів та пасивів. Банки мають докладати зусиль, щоб збільшити частку строкових депозитів та терміни, на які вони залучають кошти від населення та бізнесу.

Фондування. Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14.8% та 6.8% відповідно. За останній квартал року гривневі депозити населення зросли на 3.9% насамперед завдяки поліпшенню курсових та інфляційних очікувань. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки: +7.8% та +6.7% за IV квартал. Валютні кошти населення скоротилися на 1.7% (+1.4% р/р) після зростання в попередньому кварталі. Головним чинником припливу коштів корпорацій були значні бюджетні витрати в останні дні року. У результаті цього гривневі корпоративні депозити зросли за грудень на 15.7%.

Тенденції кредитування. У 2018 році суттєво зросло кредитування населення: приріст чистих кредитів у гривні склав 35%. Більшість кредитів – це кредити на поточні потреби. Їхня частка у портфелі становить три чверті. Привабливість цього напрямку кредитування для банків зумовлена суттєво вищою дохідністю порівняно з корпоративними кредитами. Ще одна перевага цього виду кредитування – коротка строковість: термін майже половини кредитів становить до одного року. Тобто в банків, зосереджених у цьому сегменті кредитування, немає суттєвих розривів у строковості активів та пасивів. Натомість надання забезпечених кредитів відновлюється повільно. Небанківський ринок кредитування також розвивається: у 2018 році нові кредити зростали. Небанківські фінансові установи кредитують на коротший термін, ніж банки, тому в них більша оборотність кредитів та високі показники їх видачі.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг України на рівні B- зі стабільним прогнозом. Міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings підтвердило довгострокові та короткострокові рейтинги України в іноземній та національній валюті на рівні "B-/B". За національною шкалою підтверджений рейтинг uaBBB- з прогнозом стабільний. Подальші перегляди рейтингу можливі в разі прискорення темпів відновлення економіки, сповільнення інфляції та зниження валютних ризиків.

Станом на 31 грудня 2018 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 27,6883 гривні за 1 долар США порівняно з 28,0672 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Індекс інфляції за 2018 рік становив 109,8%. Ускладняється розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків. Очікується, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14.5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0.6 в.п. до 15.7% річних, у доларах США – на 0.1 в.п. до 3.6% річних. Посилення конкуренції за кошти корпорацій призвело до подорожчання депозитів бізнесу до 14.5% річних (+5.3 в.п. за рік, +1.5 в.п. за IV квартал). У IV кварталі зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими гривневими кредитами: на 1.4 в.п. до 31.5% річних. Ставки за гривневими кредитами корпораціям зросли на 1.1 в.п. до 20.8%.

Після прискорення у 2018 році економічне зростання дещо уповільниться. За 2018 рік українська економіка зросла максимально за сім років – на 3,3%.

Протягом всього 2018 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2018 року склав 117,32% та перевищував нормативне значення більш ніж у 5 разів, LCR у всіх валютах становив 420,62% (нормативне значення більше 80%) та LCR в іноземних валютах – 265,09% (нормативне значення більше 50%).

Ключовими напрямками роботи є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування, збільшення обсягу кредитів, наданих юридичним особам, та активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у Банку досвіду.

Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпеченні високого рівня якості нового кредитного портфелю, нарощенні ресурсної бази, продовженні роботи з проблемною заборгованістю.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Джерелом фінансування Банку є залучення коштів клієнтів та нарощення власного капіталу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність. Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність, що складається відповідно до вимог МСФЗ, має відповідати усім вимогам діючих МСФЗ. У разі набуття чинності нових стандартів банку слід використовувати їх під час складання фінансової звітності за звітний період.

Під час складання фінансової звітності за 2018 рік Банк застосував МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2018 року, а саме: МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», який не мав суттєвого впливу на фінансову звітність; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», вплив відпершого застосування якого розкрито в п.4.24 Примітки 4.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –“грн.”).

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання звітності.

В бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються в день їх здійснення, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів за ними. Всі активи та зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу – переоцінюються.

Ця фінансова звітність складена на основі методу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та крім оцінки за справедливою вартістю Основних засобів, інвестиційної нерухомості, та оцінки заставного майна.

4.2. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який вперше застосований з 01.01.2018 року.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

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

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;
- на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

Класифікація та оцінка: загальна характеристика

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як FVOCI, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

При первісному визнанні дольового інструменту, який не утримується для торгівлі, Банк може прийняти нескасовне рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході (FVOCI). За 2018 рік Банк не приймав таких рішень.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках (FVTPL).

Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVTPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб). За 2018 рік Банк не приймав таких рішень.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються наступні висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери - наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або збір контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримувати з метою збирання контрактних грошових потоків» проти «утримувати та продавати»).

Фінансові активи, які утримуються для торгівлі, та такі, управління та оцінка результатів за якими здійснюється на основі справедливої вартості, оцінюються за FVTPL.

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків

Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного портфеля полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як задля збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного періоду часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків та витрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюватиметься за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Оцінюючи, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, Банк аналізує договірні умови інструмента. Такий аналіз включає оцінку того, чи фінансовий актив передбачає договірні умови, згідно яких строки чи суми контрактних грошових потоків можуть змінюватись таким чином, що не відповідатиме зазначеним характеристикам. Банк розглядає:

- умови дострокової оплати, продовження контракту;
- леверидж-опції;

- обмеження вимог визначеними активами або грошовими потоками;
- контрактно зв'язані інструменти.

Попередня оплата з негативною компенсацією

Негативна компенсація виникає, коли договірні умови дозволяють позичальнику достроково погасити інструмент, але сума дострокової оплати може бути меншою, ніж неоплачена частина основної суми та відсотків. Для застосування оцінки за амортизованою собівартістю, негативна компенсація повинна бути обґрунтованою компенсацією за дострокове припинення дії контракту. У разі невідповідності зазначеному критерію, до фінансового активу застосовується оцінка за FVTPL.

Знецінення фінансових активів

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

На наступну звітну дату після первісного визнання фінансового активу оцінюється рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву здійснюється на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик. Якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу). Якщо на звітну дату є об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу).

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Такі інструменти, відповідно, класифікуються лише на Стадіях 2 або 3 знецінення.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірнісну-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконує свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов'язаннями кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів.

Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Суттєве збільшення кредитного ризику

Очікуваний кредитний збиток це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються. Розрахункові значення очікуваних кредитних збитків в подальшому зважуються за прогнозним сценарієм. Банк поєднує статистичний аналіз та експертну оцінювання.

Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля. Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії якості заборгованості.

Також для цього процесу використовується експертна оцінка. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щоквартально та забезпечує кращу оцінку економіки на наступні три роки. Через три роки, щоб екстраполювати економічні показники на весь залишковий період дії кожного інструмента, використовується метод повернення до середнього, що визначає, чи ці показники до настання терміну погашення будуть відповідати тенденції довгострокового середнього значення або довгострокового середнього темпу зростання. Вплив цих економічних даних на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту аналізується шляхом побудови статистичної регресії, щоб зрозуміти історичний вплив на ймовірність дефолту, компоненти розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту.

У доповнення до базового економічного сценарію також визначаються сценарії з найкращим та найгіршим результатами та коефіцієнти зважування для врахування нелінійності. Коефіцієнти зважування визначаються поєднанням статистичного аналізу та експертного оцінювання. Враховуючи діапазон можливих результатів, кожний обраний результат є репрезентативним. Очікувані зважені збитки, визначаються за кожним сценарієм за допомогою відповідної моделі очікуваних кредитних збитків та множаться на відповідний коефіцієнт зважування. Аналіз чутливості.

Найбільш важливими факторами, що впливають на очікувані кредитні збитки, є:

- за корпоративним портфелем: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ставка за довгостроковими державними облігаціями, рівень інфляції;
- за портфелем фізичних осіб: валовий внутрішній продукт, рівень заборгованості по виплаті заробітної плати, ціни на нерухомість.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів:

Дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв. *Кількісний критерій:* позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом.

Якісні критерії:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;

- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені кредитні збитки.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Визначення дефолту послідовно застосовується до моделювання ймовірності настання дефолту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) при розрахунках очікуваних збитків Банку. Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту як мінімум протягом 3 місяців поспіль, або довше для реструктуризованих проблемних кредитів. Період в 3 місяці був визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутися до дефолтного статусу після відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

Заборгованість під ризиком дефолту

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів, які залежать від типу продукту. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для поновлюваних («револьверних») продуктів заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії, що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту. Регуляторні обмеження виключаються при використанні коефіцієнту кредитної конверсії. В окремих випадках, коли деякі вхідні параметри наявні не в повній мірі, для розрахунку використовують порівняльний аналіз даних.

Дисконтування

Ставка дисконтування, яка використовується для розрахунку очікуваних кредитних збитків для балансової заборгованості, окрім лізингу та придбаних (створених) знецінених кредитів, є ефективною процентною ставкою або наближеною до неї.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під можливі втрати.

Рішення про її списання приймається Правлінням Банку за поданням Кредитного комітету Банку.

В 2018 році Банком було проведено списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості за кредитами в сумі 50 033 тис.грн.

В 2017 році Банком було проведено списання безнадійної заборгованості, яка обліковувалась за позичальником ТОВ "КІХ-БУД" в сумі 112 тис .грн. Списання проводилось за рахунок раніше сформованого резерву під знецінення кредитів.

Банк продовжує роботу з клієнтами щодо повернення ними боргу до прийняття рішення Кредитним комітетом про визнання її повністю безнадійною та списання з позабалансового обліку. Таке рішення приймається Кредитним комітетом після закінчення строку позовної давності або закінчення проведення позовної роботи відповідно до чинного законодавства.

В 2018 році Банком не проводилось списання безнадійної дебіторської заборгованості.

Модифікація фінансових активів.

Перегляд умов договору за фінансовими активами, оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю

Перегляд умов договору відображається наступним чином:

- якщо в результаті перегляду суттєво змінюються умови вихідного договору, в т.ч. валюта, то визнання існуючого інструменту припиняється, а натомість визнається новий;
 - якщо в результаті перегляду умов договору не відбувається припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює розрахунок його нової валової балансової вартості та визнає різницю у складі Чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів у Звіті про прибутки та збитки; на суму будь-яких витрат, понесених у зв'язку з таким переглядом здійснюється коригування балансової вартості модифікованого інструменту, що амортизується протягом його залишкового терміну існування.
- Якісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного

фінансового активу:

- зміна валюти кредиту;
- пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки
- зміна фіксованої ставки на плаваючу.

Кількісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу: якщо різниця між дисконтованою вартістю майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами складає 10% і більше, Банк вважатиме модифікацію такою, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуовуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначається сума очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо зміна умов договору, що призвела до припинення визнання існуючого інструменту та визнання нового інструменту, відбулася у зв'язку з фінансовими труднощами боржника, Банк визнає такий новий інструмент придбаним (створеним) знеціненим. За новим фінансовим активом, що виник в результаті модифікації, який є знеціненим під час первісного визнання, визнаються кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу. На кожну звітну дату визнаються результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

Якщо зміна умов договору не призводить до припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює оцінку на предмет наявності ознак суттєвого збільшення кредитного ризику шляхом порівняння ймовірностей настання дефолту станом на звітну дату та при первісному визнанні інструменту.

Рекласифікація фінансових активів

Банк рекласифікує фінансові активи між категоріями оцінки виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої їх утримують.

Фінансові зобов'язання.

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового зобов'язання відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

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

Дата визнання

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, які оцінюються за більшою з величин:
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, що оцінюються за більшою з величин:
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового зобов'язання категорію оцінки FVTPL в наступних випадках:

- такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб);
- вони є частиною групи фінансових зобов'язань або фінансових активів та фінансових зобов'язань, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування.

Прибутки або збитки за фінансовими зобов'язаннями, щодо яких Банк при первісному визнанні приймає нескасовне рішення про подальшу оцінку за справедливою вартістю з визнанням її результатів у прибутках або збитках, визнаються наступним чином:

- сума зміни справедливої вартості інструменту, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, визнається у складі іншого сукупного доходу;
- інші зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання визнаються у прибутках або збитках.

В 2018 році Банк не приймав таких рішень.

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є коштами в касі та залишками на кореспондентських рахунках у Національному банку України та інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти - активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості та до яких не встановлені обмеження щодо їх використання.

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

Гарантійні депозити для операцій з пластиковими картками як кошти з обмеженим використання не включаються до еквівалентів грошових коштів, вони відображені в інших фінансових активах, обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.4. Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Первісне визнання коштів в банках здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції (за винятком кредитів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді витрати на проведення операції відразу визнаються витратами). У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими чи вищими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про фінансові результати в прибутки/збитки або в іншому сукупному доході за операціями з акціонерами Банку.

Надалі кредити в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2.

Банк визнає за кредитами, що обліковується за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації. Банк визнає процентні доходи за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк під час первісного визнання кредиту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю кредиту та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим кредитом є вищою або нижчою, ніж ринкова. За звітний період Банк не надавав своїм акціонерам кредитів, ефективна ставка відсотка за якими була б вищою або нижчою, ніж ринкова..

Списання кредитів

У разі неможливості повернення кредитів вони списуються за рахунок визнаного оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами за рішенням Правління Банку. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів

Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наданих клієнтам, наприклад, продовжувати строки погашення, то погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться із застосування принципів обліку модифікації фінансових активів, викладених в п. 4.2.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

4.6. Інвестиції в цінні папери

Боргові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції (за винятком боргових цінних паперів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді витрати на проведення операції відразу визнаються витратами).

Надалі боргові цінні папери в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2.

Банк визнає за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації. Банк визнає процентні доходи за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

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

- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

За звітний період Банком проводилися операції лише з борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

В 2018 році Банк не проводив операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, із борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, та з інструментами капіталу.

4.7. Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Якщо заставлене майно, на яке звернено стягнення відповідно до законодавства України, використовується Банком, воно визнається необоротним активом або інвестиційною нерухомістю за сумою справедливої вартості. Якщо Банк набуває право власності на земельні ділянки та будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується.

Необоротні активи, які банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами), які обліковуються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Для визначення чистої вартості реалізації, що є різницею між очікуваною ціною реалізації запасів в умовах звичайної діяльності та очікуваними витратами на реалізацію, обраховується розмір очікуваних витрат на реалізацію.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості заставного майна за вирахуванням витрат на продаж витратами в прибутках/витратах.

У разі збільшення справедливої вартості заставного майна за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

4.8. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком, згідно до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Під час первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості щорічно на кожну наступну після первісного визнання звітну дату на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТзОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки з урахуванням загальних положень та обмежуючих умов із застосуванням методик, затверджених законодавством України, Міжнародних Стандартів Оцінки, законодавчим полем дозволених Оцінювачам в роботах з незалежної оцінки, ринкова вартість розрахована з використанням порівняльного підходу.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу його вибуття або переведення в іншу групу активів.

Прибуток або збиток від змін в справедливій вартості інвестиційної нерухомості Банк визнає в прибутку або збитку в тому періоді, в якому він виникає.

Доходи від надання в оренду інвестиційної нерухомості визнається в складі інших операційних доходів в тому періоді, до якого вони відносяться.

4.9. Основні засоби

Основними засобами є матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного

використання (експлуатації) яких більше одного року.

Об'єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається активом, якщо він контролюється банком, є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена.

Основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, створенням, доставкою, установкою та введенням в експлуатацію та суми податків, сплачених у зв'язку з придбанням, що не компенсуються Банку.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка групи основних засобів проводиться, якщо їх залишкова вартість на дату переоцінки суттєво (більше, ніж на 10 %) відрізняється від їх справедливої вартості на дату переоцінки. Банк здійснює оцінку основних засобів щорічно на кожну наступну після первісного визнання звітну дату балансу на підставі висновку про ринкову вартість незалежного експерта.

Оцінку справедливої вартості основних засобів Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Збільшення вартості основних засобів в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в складі іншого сукупного доходу/збитку.

Банк визнає відстрочені податкові активи та податкових зобов'язань за результатами переоцінки основних засобів в кореспонденції рахунків з обліку відстрочених податкових активів чи зобов'язань з рахунками з обліку переоцінки в додатковому капіталі, якщо результат переоцінки відображається безпосередньо в складі іншого сукупного доходу/збитку, або з рахунками з обліку податку на прибуток, якщо результати переоцінки визнаються у прибутку або збитку.

Під час вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені, різниця між сумою (перевищення) попередніх дооцінок і сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта основних засобів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу

Капітальні інвестиції в основні засоби включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені виграти на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

4.10. Нематеріальні активи

Критерії визнання. Нематеріальні активи визнаються Банком у разі їх відповідності одночасно трьом критеріям, а саме:

- можливості ідентифікувати активи, тобто якщо активи можна відділити від Банку або виділити з нього і відповідно продати, передати, здати в оренду чи обміняти, окремо чи разом з відповідним договором, активом чи зобов'язанням та/або якщо активи є результатом договірних чи інших юридичних прав, незалежно від того, чи можна ці права передавати чи відділяти від Банку чи від інших прав та зобов'язань;
- можливості контролювати активи, що визначається як право на отримання майбутніх економічних вигід, які генеруються цим ресурсом Банку, і можливість відмовити іншим особам в доступі до цих вигід;
- можливості отримувати майбутні економічні вигоди, що включають як майбутнє отримання виручки від продажу послуг Банку, так і економію ресурсів.

Ресурси Банку, що не відповідають наведеним критеріям визнання, відносяться на витрати в міру їх виникнення.

Ресурси Банку, що відповідають критеріям визнання нематеріальних активів у вигляді прикладного програмного забезпечення, які використовуються в комп'ютері та зазвичай легко замінюються і не є невід'ємною частиною відповідного обладнання, визнаються нематеріальними активами. Разом з цим, програмне забезпечення, що вбудоване в обладнання, і не може працювати без цього програмного забезпечення, є невіддільною частиною відповідного обладнання та визнається в складі основних засобів (наприклад, операційні системи). Нематеріальні активи, що безпосередньо містяться на компакт-дисках, вважаються нематеріальним активом, оскільки вартість фізичного носія є незначною порівняно з вартістю власне нематеріального активу.

Для доведення можливості визнання нематеріального активу, Банк доводить відповідність всім наступним умовам:

- в Банку існує технічна можливість та наявність технічних, фінансових чи інших ресурсів щодо приведення активу до стану, необхідного для використання або продажу, намір завершити його створення для використання чи продажу, здатність його використовувати чи продати;

- існує впевненість щодо отримання економічних вигід в майбутньому, що підтверджується наявністю ринку для такого нематеріального активу або від його внутрішнього використання. Кращим доказом наявності ринку є отримання сертифікації (дозволу, ліцензії тощо) регулятивних органів стосовно даного нематеріального активу;
 - здатність здійснити достовірну оцінку витрат, які понесені в ході його розробки.
- Витрати, що понесені на створення торгових марок і торговельних знаків, не визнаються Банком як нематеріальні активи та не можуть капіталізуватися.

Оцінка. Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом визначеного строку корисного використання і визнається як адміністративні та інші операційні витрати в звіті про фінансові результати протягом таких термінів корисної служби активу (в роках).

Протягом звітного року метод нарахування амортизації та термін корисного використання нематеріальних активів не змінювався.

Протягом звітного року Банком не здійснювалась переоцінка первісної вартості нематеріальних активів.

Строк використання. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з власного досвіду роботи з нематеріальними активами, з досвіду роботи інших учасників ринку з подібними активами та сучасних тенденцій у галузі техніки й інформаційних технологій.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування менша від балансової вартості об'єкта нематеріальних активів.

4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Облік об'єктів, отриманих в операційну оренду. Оренда, за умовами якої всі ризики та вигоди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда. Вартість об'єктів, отриманих в операційну оренду, відображається як потенційні зобов'язання. Орендні платежі за угодами оперативної оренди відносяться на адміністративні та інші операційні витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду оренди.

Облік об'єктів, наданих в операційну оренду. Банк визнає активи, надані в оперативну оренду, у своєму балансі відповідно до класифікації, що застосовується для власних активів. Початкові прямі витрати, понесені для отримання доходу від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у звіті про фінансові результати з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

4.12. Амортизація

Основні засоби та нематеріальні активи амортизуються протягом строку їх корисного використання за рахунок витрат Банку.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації основних засобів регламентується внутрішніми нормативними документами Банку.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом щомісячно за нормами амортизації, виходячи із терміну корисного використання основних засобів, а саме:

- | | |
|----------------------------------|--|
| - будинки, споруди | - 50 років (норма амортизації – 2%), |
| - транспортні засоби | - 4 роки (норма амортизації – 25%), |
| - машини та обладнання | - 4 роки (норма амортизації – 25%), |
| - інструменти, прилади, інвентар | - 7 років (норма амортизації – 14,3%), |
| - інше обладнання | - 4 роки (норма амортизації – 25%) |

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів здійснювалась у розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта.

Наприкінці звітного фінансового року Банком було переглянуто строки корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів. Результати перегляду не привели до зміни встановлених раніше строків корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів, і, таким чином, норми амортизації було залишено без змін.

4.13 Похідні фінансові інструменти:

Похідні фінансові інструменти - це фінансовий інструмент:

- розрахунки за якими провадитимуться у майбутньому;
- інструменти, вартість яких змінюється внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу (індексу) або інших змінних, що є базисними;
- інструменти, які не потребують початкових інвестицій.

До похідних фінансових інструментів відносяться:

- форвардні контракти,
- ф'ючерсні контракти,
- опціони;
- відсоткові та валютні свопи.

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.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

У 2018 році Банк укладав угоди, які відносяться до похідних фінансових інструментів, виключно по операціях купівлі продажу однієї валюти за іншу валюту на умовах зворотного викупу (валютний своп).

Операції хеджування Банком протягом 2018 року не здійснювались.

4.14. Залучені кошти

Склад залучених коштів. До залучених коштів Банку відносяться кошти клієнтів.

Кошти інших банків відображаються, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними й корпоративними клієнтами.

Первісне визнання та подальша оцінка залучених коштів. Залучені кошти під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді. Після первісного визнання залучені кошти банк оцінює по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективного відсотка.

4.15. Резерви за зобов'язаннями

Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, включаючи зобов'язання, що виникають при розрахунках по акредитивах, і зобов'язання по виконанню договору фінансових гарантій. При цьому договір фінансових гарантій вимагає від Банку робити визначені платежі для відшкодування утримувачеві збитку, якого він зазнає тому, що певний боржник не робить платежі, коли вони підлягають сплаті відповідно до первісних або модифікованих умов боргового інструмента.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило, сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується лінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком зобов'язання по наданню кредиту, у випадку, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду та не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по наданню кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. На кінець кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій із двох величин: суми первісного визнання за винятком накопиченої амортизації отриманих доходів і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання за станом на кінець звітного періоду.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії за справедливою вартістю.

У подальшому після первісного визнання фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

4.16. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Коригування сум відстрочених податкових зобов'язань і активів відбувається на основі даних податкового обліку один раз в кінці року. Відстрочене податкове зобов'язання збільшує суму податку, що підлягає сплаті, в наступні періоди, а відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню.

Згідно з Податкового кодексу України об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього Кодексу.

Якщо передбачено здійснення коригування шляхом збільшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається:

зменшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);

збільшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

Якщо передбачено здійснення коригування шляхом зменшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається:

збільшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку);

зменшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються згідно з п.4.9 Примітки 4.

Згідно з Податковим кодексом України основна ставка податку на прибуток протягом звітного року становила 18 відсотків. Банком розраховано ВПА та ВПЗ виходячи із ставки оподаткування 18%.

Інші існуючі в Україні податки, які нараховує та сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про фінансові результати в статті «Інші адміністративні та інші операційні витрати».

4.17. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

4.18. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Для обліку доходів та витрат Банк застосовував принципи бухгалтерського обліку:

- нарахування та відповідності доходів і витрат, тобто для визначення результату звітного періоду зіставлялись доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображались в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошових коштів;
- обачливості для застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться.

Доход Банку визначався та оцінювався в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання, що обумовлювало ріст власного капіталу при умові, що фінансовий результат операції досить точно оцінений. Усі доходи, що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти.

Отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковувались Банком як відстрочені.

Витрати звітного періоду визнавались і оцінювались в момент зменшення активу, або збільшення зобов'язання, що приводило до зменшення власного капіталу при умові, що ці витрати досить точно оцінені. Витрати що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді, незалежно від того, коли сплачені кошти.

Здійснені витрати та платежі, які належали до майбутніх періодів, обліковувались, як відстрочені витрати.

Банк визнає витрати шляхом систематичного розподілу вартості активу (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами, якщо такий актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів.

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку результати переоцінки активів та зобов'язань у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів та результати від купівлі-продажу активів.

В Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банком визнавались:

- процентні доходи та витрати;
- комісійні доходи та витрати;
- результат (дохід чи витрати) від торгівлі іноземною валютою;
- результат від переоцінки іноземної валюти;
- адміністративні та інші операційні витрати;
- витрати на формування резервів під знецінення активів;
- інші операційні доходи.

Процентні доходи і витрати.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід/витрати (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання, рекласифікації (крім фінансових зобов'язань).

Банк визнає процентні доходи(витрати), за звичай, щоденно, або з періодичністю, визначеною для окремих продуктів, але, в будь якому разі, не рідше одного разу на місяць.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики. При цьому, Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

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

2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційною сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту та визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, та комісії, що отримуються (сплачуються) за надання послуг певних банківських послуг та які визнаються доходами (витратами).

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - це витрати на формування оціночного резерву на зменшення корисності фінансових активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями тощо.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, інші експлуатаційні та

господарські витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Порядок застосування методу ефективної ставки відсотка

Банк визнає процентні доходи і витрати за відповідними рахунками з обліку процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується (короткострокові депозити, овернайти).

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії..

Для визнання доходу за договорами з клієнтами, окрім доходу за орендними договорами, доходів за фінансовими інструментами та доходів за іншими контрактними правами та зобов'язаннями в сфері дії МСФЗ 9, 10, 11, МСБО 27 та МСБО 28, Банк керується наступними принципами МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», який вперше застосований з 01.01.2018 року.

Для визнання доходів застосовується п'яти крокова модель аналізу:

- ідентифікувати договір;
- ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- визначити ціну договору;
- розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк обліковує договір з клієнтом, якщо одночасно виконуються такі умови:

- сторони договору уклали договір і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- Банк ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- Банк ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться;
- сутність договору є комерційною (тобто ризику, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- отримання банком компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться клієнтові, є ймовірним.

Банк на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожний обіцяний клієнтові: актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими або серію відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються клієнтові за однією і тією самою схемою.

Банк визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання обіцяного активу/послуги клієнтові. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) клієнт отримує над ним контроль.

Коли (або в міру того, як) виконано зобов'язання Банку за договором, Банк визнає в якості доходу частину ціни операції, що була розподілена на дане зобов'язання до виконання. Метою такого розподілу, є розподіл ціни операції на кожне зобов'язання до виконання в сумі, що відображає суму винагороди, на яку Банк, за його очікуваннями, отримає право в обмін на передані товари або послуги. Банк визначає ціну операції як суму

компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцяних клієнтові активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб.

Банк відображає в бухгалтерському обліку договірний актив або договірне зобов'язання в разі виконання певних зобов'язань за договором залежно від співвідношення між виконаними зобов'язаннями та платежами клієнта. Банк окремо відображає безумовні права на суму компенсації як дебіторську заборгованість. Банк відображає договірне зобов'язання в момент отримання платежу від клієнта або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата настає раніше), якщо клієнт компенсує Банку вартість активу/послуги або в Банк має безумовне право на суму компенсації до настання дати фактичного надання послуг клієнтові. Банк відображає договірний актив, за вирахуванням сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо передає активи або надає послуги клієнтові до того, як клієнт компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті клієнтом.

Банк визнає забезпечення (резерв), яке(ий) формується відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- 2) імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- 3) можна достовірно оцінити суму зобов'язання

4.19. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, відповідно до вимог МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату.

Датою операції є дата, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід результату торгових операцій в іноземній валюті.

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Валюта	31 грудня 2018	31 грудня 2017
100 доларів США	2768.8264	2806.7223
100 євро	3171.4138	3349.5424
10 російських рублів	3.9827	4.8703

4.20. Інформація за операційними сегментами

Звітні сегменти визначені за наступними критеріями:

- дохід від сегменту складає не менш ніж 10 % сукупного доходу від продажу зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками всіх сегментів певного виду;
- фінансовий результат сегменту становить не менш ніж 10 % від сумарного фінансового результату усіх сегментів певного виду;
- балансова вартість активів сегменту становить не менш ніж 10 % сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Зовнішній дохід всіх визначених сегментів має становити не менш, ніж 75 % загального доходу.

Враховуючи питому вагу в доходах та витратах, Банком виділено наступні основні сегменти банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам (юридичним особам, в т.ч. небанківським фінансовим установам, фізичним особам – підприємцям);
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Послуги корпоративним клієнтам включають обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та підприємств малого та середнього бізнесу, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. До корпоративних клієнтів відносяться учасники господарських відносин (господарські організації, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи господарських організацій (структурні одиниці),

утворені ними для здійснення господарської діяльності та фізичні особи, які здійснюють господарську діяльність.

Послуги фізичним особам включають надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення поточних, залучення вкладів (депозитів), споживчого та іпотечного кредитування. До фізичних осіб відносяться громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

Інвестиційна банківська діяльність включає операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Засадами ціноутворення в Банку за між сегментними операціями є:

- собівартість продажу відповідної банківської послуги з урахуванням прямих і непрямих витрат (при неможливості точно оцінити обсяги витрат, використовують оціночну модель);
- взаємозв'язок послуги, по якій встановлюється ціна, з іншими послугами, які споживає клієнт;
- темпи виконання підрозділами Банку завдань по продажу послуг відповідним сегментам бізнесу.

Дохід сегмента – це дохід, який відноситься безпосередньо до сегмента, або відповідна частина доходу, яку можна розподілити на сегмент за обґрунтованою основою.

Витрати сегмента – це витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента або відповідна частина витрат, яку можна розподілити за сегментами на обґрунтованій основі. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту.

Змін в обліковій політиці сегментів банківської діяльності Банку в звітному році не відбувалось.

4.21. Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують перерахування на підставі впливу інфляції.

4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як вказані далі, якщо очікується, що вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги:

- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

б) виплати по закінченні трудової діяльності,

в) виплати при звільненні.

Банк визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах.

В Банку не реалізована програма пенсійного забезпечення.

4.23. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" із застосуванням ознак, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема, Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України 12 травня 2015 року N 315.

Пов'язаними з Банком особами є:

1. контролери Банку;
2. особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
3. керівники Банку, начальник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
4. споріднені та афілійовані особи Банку;
5. особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
6. керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, начальник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
7. асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6;
8. юридичні особи, в яких фізичні особи зазначені вище є керівниками або власниками істотної участі;
9. будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації в «Анкеті пов'язаної особи» щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами за вказаними вище ознаками.

Характер відносин з пов'язаними особами

Протягом 2018 року Банк проводив з пов'язаними особами наступні операції:

- надання кредитів;
- розміщення депозитів;
- оплата послуг пов'язаної з Банком особи;
- нарахування комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам;
- нарахування відсотків закладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб;
- оплата праці.

Види та частка операцій з пов'язаними сторонами у загальному обсязі відповідних операцій Банку зазначені у Примітці 36 „Операції з пов'язаними сторонами”.

Середньозважені ставки за операціями з пов'язаними особами становили, у порівнянні із загальними процентними ставками за відповідними операціями, звичайні ціни.

4.24. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

З 01 січня 2018 року Банк вперше застосував МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовуються ретроспективно, крім наступного:

- Банк скористався можливістю не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності);
- зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що виникли у результаті застосування МСФЗ 9, були визнані шляхом коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року;

Зміни облікової політики в результаті застосування МСФЗ 9 мали суттєвий вплив на фінансову звітність, викладений нижче.

Первісна категорія оцінки та балансова вартість, визначених відповідно до МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року та нова категорія оцінки та балансова вартість, визначені відповідно до МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року:

Фінансові активи / зобов'язання	Вихідна класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Вихідна балансова вартість згідно з МСБО 39	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9
Грошові кошти та їх еквіваленти	кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	27 206	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів	кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	85 453	85 588
Цінні папери у портфелі банку до погашення	Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	25 638	25 503
Інші фінансові активи	кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	4 784	4 784
Резерви за зобов'язаннями	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	22	22
Кошти клієнтів	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	62 052	62 052
Інші фінансові зобов'язання	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 423	1 423

Кредити за результатами проведених тестів щодо бізнес-моделі та SPPI - тесту на дату першого застосування МСФЗ 9 01.01.2018р. залишилися обліковуватися за амортизованою собівартістю. Зміна їх балансової та валової вартості викликана (як буде показано далі):

- 1) Вплив на балансову вартість - змінами основ оцінки оціночного резерву.
- 2) Вплив на валову вартість та розмір оціночного резерву - змінами складу валової вартості кредитів шляхом виведення результату коригування визнаних процентів за амортизованою собівартістю по знеціненим кредитам, що обліковувалися за кредитом рахунків з обліку нарахованих доходів, з валової вартості кредитів і визнання резервом такого результату коригування.

Цінні папери у портфелі банку до погашення за результатами проведених тестів щодо бізнес-моделі та SPPI - тесту на дату першого застосування МСФЗ 9 залишилися обліковуватися за амортизованою собівартістю в портфелі Інвестиції в цінні папери. Зміна їх балансової вартості викликана (як показано вище) змінами основ оцінки оціночного резерву.

Вивірка на дату застосування балансової вартості фінансових інструментів в Звіті про фінансовий стан, нерозподіленого прибутку та резерву переоцінки, розрахованих згідно з МСБО 39 та згідно з МСФЗ 9:

(тис.грн)

Фінансові активи / зобов'язання	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31.12.2017	Зміна основи оцінки оціночного резерву	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів	85 453	135	85 588
Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 638	(135)	25 503
Інвестиційна нерухомість	79 397	-	79 397
Основні засоби та нематеріальні активи	44 413	-	44 413
Інші фінансові активи	4 784	-	4 784
Інші активи	42 704	-	42 704
Всього по активам	309 595	-	309 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	62 052	-	62 052
Відстрочені податкові зобов'язання	7 532	-	7 532
Резерви за зобов'язаннями	22	-	22
Інші фінансові зобов'язання	1 423	-	1 423
Інші зобов'язання	1 022	-	1 022
Всього по зобов'язаннях	72 051	-	72 051
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 001	-	200 001
Емісійні різниці (інші додаткові внески акціонерів)	12 700	-	12 700
Резерви та інші фонди	23 117	-	23 117
Резерв переоцінки	8 411	-	8 411
Нерозподілений прибуток минулих років	(6 685)	-	(6 685)
Усього власного капіталу	237 544	-	237 544
Усього зобов'язань та власного капіталу	309 595	-	309 595

Вивірка резервів під зменшення корисності на кінець періоду відповідно до МСБО 39 та оціночні резерви під очікувані кредитні збитки на початок періоду відповідно до МСФЗ 9:

(тис.грн)

Резерв під знецінення за видами фінансових активів	Резерв під знецінення згідно з МСБО 39 на 31.12.2017	Зміни оцінки резервів	Визнання резервами суми коригування процентного доходу знецінених активів	Резерв під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(66 893)	135	(8 205)	(74 963)
Резерв під знецінення цінних паперів	(4 673)	(135)	-	(4 808)

Вивірка зміни валової вартості фінансових активів:

(тис.грн)

Фінансовий актив	Валова вартість згідно з МСБО 39 на 31.12.2017	Визнання резервами суми коригування процентного доходу знецінених активів	Валова вартість згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	27 206
Кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	152 346	8 205	160 551
Цінні папери в портфелі банку до погашення	30 311	-	30 311
Інші фінансові активи	4 797	-	4 797

Вивірка зміни статей власного капіталу:

(тис.грн)

Статті власного капіталу	на 31.12.2017 згідно з МСБО 39	Зміна оцінки резервів	на 01.01.2018 згідно з МСФЗ 9
Статутний капітал	200 001	-	200 001
Емісійні різниці та інший додатковий капітал	12 700	-	12 700
Резерви та інші фонди	23 117	-	23 117
Резерви переоцінки	8 411	-	8 411
Нерозподілений прибуток	(6 685)	-	(6 685)
Усього	237 544	-	237 544
Усього власного капіталу	237 544	-	237 544

Банк прийняв рішення у зв'язку з введенням МСФЗ 9 з 01.01.2018 року змінити статті Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2017 рік, та, відповідно, змінити статті приміток за 2017 рік.

Крім того, Банк змінив статті Звіту про фінансовий стан (Баланс) за 2017 рік, а саме: статтю «Цінні папери в портфелі банку до погашення» перейменував в статтю «Інвестиції в цінні папери», об'єднав статті «Інші фінансові активи» та «Інші активи» в одну статтю «Інші активи», об'єднав статті «Інші фінансові зобов'язання»

та «Інші зобов'язання» в статтю «Інші зобов'язання»; змінив статті Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та а саме: перейменував статтю «Адміністративні витрати» в «Інші адміністративні та операційні витрати», виділивши з неї витрати на персонал та витрати на амортизацію в дві окремі статті, об'єднав в одну статтю «Збиток від зменшення корисності активів» статті «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках», «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» та «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів».

Коригування показників фінансової звітності станом на 01.01.2018 року:

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)			
Найменування статті	на 31.12.2017	Коригування	на 01.01.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів	85 453	135	85 588
Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 638	(25 638)	-
Інвестиції в цінні папери		25 503	25 503
Інвестиційна нерухомість	79 397	-	79 397
Основні засоби та нематеріальні активи	44 413	-	44 413
Інші фінансові активи	4 784	(4 784)	-
Інші активи	42 704	(42 704)	-
Інші активи		47 488	47 488
Усього активів	309 595	-	309 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	62 052	-	62 052
Відстрочені податкові зобов'язання	7 532	-	7 532
Резерви за зобов'язаннями	22	-	22
Інші фінансові зобов'язання	1 423	(1 423)	-
Інші зобов'язання	1 022	(1 022)	-
Інші зобов'язання	-	-	2 445
Усього зобов'язань	72 051	-	72 051
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 001	-	200 001
Емісійні різниці (Інші додаткові внески акціонерів)	12 700	-	12 700
Резерв та інші фонди банку	23 117	-	23 117
Резерви переоцінки	8 411	-	8 411
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(6 685)	-	(6 685)
Усього власного капіталу	237 544	-	237 544
Усього зобов'язань та власного капіталу	309 595	-	309 595

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)			
Найменування статті	2017 рік	Коригування	2017 рік
Процентні доходи	30 048	-	30 048
Процентні витрати	(6 807)	-	(6 807)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23 241	-	23 241
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(6 521)	6 521	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	16 720	(16 720)	-
Комісійні доходи	5 265	-	5 265
Комісійні витрати	(1 571)	-	(1 571)
Результат від операцій з іноземною валютою	(662)	-	(662)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(197)	-	(197)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	2 817	-	2 817
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	34	(34)	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 509)	3 509	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(9 996)	(9 996)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(5)	-	(5)
Інші операційні доходи	2 001	-	2 001
Адміністративні та інші операційні витрати	(20 164)	20 164	-
Витрати на виплати працівникам	-	(6 767)	(6 767)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 659)	(1 659)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(11 738)	(11 738)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	729	-	729
Витрати на податок на прибуток	(252)	-	(252)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	477	-	477
Прибуток/(збиток) за рік	477	-	477
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	152	-	152
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	152	-	152
Усього сукупного доходу за рік	629	-	629
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,00	-	0,00
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	-	0,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	-	0,00

Примітка «Кредити та заборгованість клієнтів»

Таблиця . Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Назва статті	на 31.12.2017	коригування	на 01.01.2018
Кредити, надані юридичним особам	128 440	5 337	133 777
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 463	-	4 463
Іпотечні кредити фізичних осіб	432	-	432
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	19 011	2 868	21 879
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	152 346	8 205	160 551
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(66 893)	(8 070)	(74 963)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	85 453	135	85 588

Примітка Цінні папери у портфелі банку до погашення

Перейменована в Примітка Інвестиції в цінні папери

Таблиця Інвестиції в цінні папери, які обліковуються х амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Назва статті	на 31.12.2017	коригування	на 01.01.2018
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	23 032	-	23 032
Державні цінні облигації	854	-	854
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	6 425	-	6 425
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(4 673)	(135)	(4 808)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	25 638	(135)	25 503

4.25. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Невизначеність оцінок. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування якого-небудь стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли Банку представити актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пункту 10 та 11 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Оподаткування. Керівництво вважає, що Банк дотримувався усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок Банку не будуть нараховані штрафи та пені. Керівництво оцінює суму потенційних податків і штрафів шляхом оцінки ймовірності сплати таких податків і штрафів і застосування чинних норм податкового законодавства. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства, а також змін до податкового законодавства. Якщо інтерпретації податкових органів відрізняються від інтерпретацій керівництва Банка, Банку можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій зі зв'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Банк проводив операції зі зв'язаними сторонами. Відповідно до МСФЗ 9 фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринкових або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження.

Принцип безперервно діючої організації. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервно діючої організації. Використовуючи це судження, в Банку враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, діючі в наявності фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Банку.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2018 року:

- МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКИ-31 та КИМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'яти ступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Застосування МСФЗ 15 не мало суттєвого впливу на цю фінансову звітність.
- МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які почнуться 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. Вплив на фінансову звітність від застосування цього стандарту викладено в п.4.24.
- Поправки до МСБО 28 (Щорічні зміни до стандартів МСФЗ за 2014-2016 роки, випущені у грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що обрання методу оцінки за справедливою вартістю через прибутки або збитки для інвестицій в асоційовану компанію або спільну компанію, яку утримує венчурна компанія, взаємний фонд, траст або інша кваліфікована компанія, дозволене для кожної індивідуальної інвестиції в асоційовану компанію або спільну компанію після первісного визнання. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.
- Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що переведення об'єктів до або з інвестиційної нерухомості (включаючи активи, що будуються або освоюються) здійснюються тоді і тільки тоді, коли є докази того, що зміна використання майна відбулася. Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку, так як Банк здійснює переведення об'єктів до інвестиційної нерухомості тільки при наявності договору оренди.
- Зміни до МСФЗ 2 під назвою Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.
- Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти зі стандартом МСФЗ 4 Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, дають усім страховикам можливість визнавати через інший сукупний дохід, а не як прибуток або збиток, волатильність, яка може виникнути, коли застосовується МСФЗ 9, але не застосовується МСФЗ 17. Крім того, суб'єктам господарювання, чий види діяльності переважно пов'язані зі страхуванням, надають факультативне тимчасове звільнення (до 2021 року) від застосування МСФЗ 9, тим самим продовжуючи застосовувати МСБО 39 ("метод відстрочки"). Оскільки Банк не випускає страхових контрактів, зміни не мали впливу на його фінансову звітність.
- Інтерпретація IFRIC 22 Операції з іноземною валютою та сплата авансів (випущена в грудні 2016 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволене), та містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які передбачають сплату або отримання авансової оплати в іноземній валюті, застосовується на дату первісного визнання немонетарного активу або доходів майбутніх періодів. Інтерпретація не мала суттєвого впливу на річну фінансову звітність.

Нові стандарти і зміни, що не вступили в силу з 01.01.2018 року, та не застосовувалися банком достроково:

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків,

невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

• МСФЗ 16 «Оренда» буде застосований з 01.01.2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається.

Банк має намір застосувати МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 р., керуючись наступними практичними підходами:

- Банк не здійснюватиме повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду, на дату першого застосування застосує МСФЗ 16 «Оренда» до договорів, які раніше були ідентифіковані як оренда із МСБО 17 «Оренда» та тлумачення Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі – КТМФЗ) 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; та не застосовуватиме МСФЗ 16 до договорів, які не були раніше ідентифіковані як такі, що містять оренду із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».
- Банк застосує стандарт ретроспективно з визначенням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту, який буде визнаним у звітності на 01.01.2019 р.. Порівняльна інформація не перераховуватиметься. Натомість буде визнано кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту як коригування залишку нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р.
- На дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» за орендними договорами, що раніше була класифіковані як операційна оренда згідно з МСБО 17 «Оренда» буде визнано орендне зобов'язання, яке оцінюватиметься за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень Банку на дату першого застосування; та актив з права користування, який оцінюватиметься за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування
- Банк не здійснюватиме будь-які коригування при переході на МСФЗ 16 «Оренда» для оренди, базовий актив за якою є малоцінний (вартість активу не перевищує еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом НБУ на дату першого застосування МСФЗ 9 – на 01.01.2019р.); та до короткострокової оренди (договір оренди на дату початку оренди передбачає термін оренди не більше 12 місяців, не містить опціон на покупку базового активу та не містить права продовження або щодо якого відсутня обґрунтована впевненість, що Банк скористається правом продовження).

При цьому, Банк очікує, що стандарт матиме наступний вплив на фінансову звітність:

Звіт про фінансовий стан на 01.01.2019 р.:

тис.грн.

	Залишок на 31.12.2019 р	Коригування	Скоригований залишок на 01.01.2019 р.
Активи			
Актив з права користування	-	437	437
Інші активи	50 656	(10)	50 646
Усього активи	317 056	427	317 483
Зобов'язання			
Орендне зобов'язання	-	423	423
Усього зобов'язання	77 353	423	77 776

За 2019 рік вплив на фінансовий результат планується наступний:

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2019 р.:

тис.грн.

	Зменшення витрат	Збільшення витрат	Усього вплив
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	-	(16)	(16)
Витрати на амортизацію активів з права користування	-	(337)	(337)
Орендні платежі	339	-	339
Усього вплив	339	(353)	(14)

• МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Готівкові кошти	17 435	15 643
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	663	840
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках:	9 561	10 723
України	9 561	10 723
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 490)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	26 169	27 206

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами не є грошовим рухом коштів, тому він не врахований в статті «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду» Звіту про рух грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Звіті про рух грошових коштів відображені без врахування резервів під знецінення за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, оскільки керівництво вважає такі кошти високоліквідними.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 521)	-
Курсові різниці	31	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 490)	-

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	27 206	47 270
Придбані /ініційовані фінансові активи	7 068 066	3 964 881
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(7 067 370)	(3 984 724)
Курсові різниці	(243)	(221)
Валова балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду	27 659	27 206

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)		
Рівень рейтингу	2018 рік	2017 рік
Високий рейтинг	18 098	16 487
Стандартний рейтинг	9 561	10 719
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	27 659	27 206

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2018	На 01.01.2018
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	104 382	160 551
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 732)	(74 963)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	82 650	85 588

Таблиця 7.2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)		
Назва статті	На 31.12.2018	На 01.01.2018
Кредити, надані юридичним особам	99 001	133 777
Кредити, надані фізичним особам підприємцям	3 322	4 463
Іпотечні кредити фізичним особам	-	432
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 059	21 879
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	104 382	160 551
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 732)	(74 963)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	82 650	85 588

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	14 568	140	-	14 709
Низький кредитний ризик	18 294	15 293	-	33 587
Середній кредитний ризик	-	876	-	876
Високий кредитний ризик	-	37 525	-	37 525
Дефолтні активи	-	-	17 685	17 685
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	32 862	53 835	17 685	104 382
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 664)	(2 383)	(17 685)	(21 732)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	31 198	51 451	-	82 650

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 01 січня 2018 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
Мінімальний кредитний ризик	237	-	237
Низький кредитний ризик	848	-	848
Середній кредитний ризик	48 120	-	48 120
Високий кредитний ризик	40 707	-	40 707
Дефолтні активи	-	70 639	70 639
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	89 912	70 639	160 551
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 324)	(70 639)	(74 963)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	85 588	-	85 588

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	-	(4 324)	(70 639)	(74 963)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	221	9 133	58 870	68 224
Придбані/ініційовані активи	(2 348)	(7 032)	(60 588)	(69 968)
Загальний ефект від переведення між стадіями	463	(116)	-	347
Переведені до стадії 2	463	(116)	-	347
Коригування процентних доходів	-	-	2 814	2 814
Зміна умов(модифікація), яка не призвела до припинення визнання	-	90	-	90
Списання активів за рахунок резервів	-	-	50 033	50 033
Курсові різниці	-	(134)	1 825	1 691
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(1 664)	(2 383)	(17 685)	(21 732)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Залишок за станом на 01 січня	(37 780)	(171)	(2 858)	(18 477)	(59 286)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(9 904)	(8)	2 426	965	(6 521)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(625)	(2)	-	(459)	(1 086)
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(48 309)	(181)	(432)	(17 971)	(66 893)

Різниця між сумою резервів станом на 31.12.2017 року в Таблиці 7.6 та сумою резервів на 01.01.2018 в Таблиці 7.5 пов'язана з першим застосуванням МСФЗ 9, що детально висвітлено в п. 4.24 Примітки 4.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік (тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	-	89 913	70 638	160 551
Придбані/ініційовані активи	50 818	30 830	7 759	89 407
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(8 824)	(77 488)	(10 679)	(96 991)
Переведені до стадії 2	(9 132)	9 132	-	-
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(50 033)	(50 033)
Курсові різниці	-	1 448	-	1 448
Валова балансова вартість на 31 грудня	32 862	53 835	17 685	104 382

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
	Сума	%	Сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	56 165	54%	79 164	49%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	-	13 860	9%
Будівництво будівель	18 272	18%	-	-
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	12 663	12%	-	-
Виробництво одягу	11 666	11%	12 539	8%
Фізичні особи	2 059	2%	20 490	13%
Інші	3 557	3%	34 498	21%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	104 382	100%	160 551	100%

Рядок «Інші» за 2018 рік включає кредити за видами економічної діяльності, питома вага за кожним з яких складає менше ніж 2%. Рядок «Інші» за 2017 рік включає кредити за наступними видами економічної діяльності, що не перевищують кожен окремо 10%, зокрема: нерезиденти - 14 658 тис. грн. (9%); консультування з питань комерційної діяльності й керування - 7 997 тис. грн. (5%); діяльність готелів та ресторанів - 7 964 тис. грн. (5%); діяльність приватних охоронних служб - 589 тис. грн. (0%); інші - 3 290 тис. грн. (3%).

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років в кредитному портфелі Банку найбільшу питому вагу займають кредити, що надані підприємствам та організаціям, основні види діяльності яких: операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	444	444
Кредити, забезпечені нерухомим майном	99 001	3 322	1 615	103 938
у т. ч. житлового призначення	91 599	3 322	1 615	96 536
гарантіями і поручительствами	10 856	3 322	1 520	15 698
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	7 402	-	-	7 402
	99 001	3 322	2 059	104 382

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	14 558	14 558
Кредити, що забезпечені:	133 777	4 463	432	7 321	145 993
нерухомим майном	100 805	4 463	-	6 877	112 145
у т.ч. житлового призначення	22 341	4 463	-	6 724	33 528
гарантіями і поручительствами	16 515	-	432	-	16 947
іншими активами	16 457	-	-	444	16 901
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	133 777	4 463	432	21 879	160 551

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років переважна частина кредитів, наданих клієнтам банку, забезпечені нерухомим майном.

До інших активів, що забезпечували на 31 грудня 2017 року: кредити юридичних осіб, віднесено в основному обладнання та устаткування в сумі – 14 658 тис. грн., кредити, надані фізичним особам, – майнові права на нерухомість, що належить до нежитлового фонду.

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	99 001	211 984	(112 983)
Кредити, надані фізичним особам підприємцям	3 322	4 184	(862)
Кредити, надані фізичним особам	2 059	2 281	(222)
Усього кредитів	104 382	218 449	(114 067)

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	133 777	159 509	(25 732)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	4 463	4 121	342
Іпотечні кредити фізичних осіб	432	-	432
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	21 879	1 773	20 106
Усього кредитів	160 551	165 403	(4 852)

Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, визначалась шляхом застосування таких методів оцінки:

1. Для рухомого майна: обладнання та устаткування, основні засоби – порівняльний, витратний; транспортні засоби – порівняльний; товари в обороті, готова продукція, сировина - порівняльний, витратний.
2. Для нерухомого майна: об'єкти незавершеного будівництва - порівняльний, витратний; квартири - порівняльний, дохідний; інші об'єкти нерухомості - порівняльний, дохідний.

Базовим методом щодо визначення ринкової вартості є порівняльний, який коригується на значення вартості, що одержані за допомогою інших методів оцінки. Оцінка застави здійснюється суб'єктами оціночної діяльності, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювача.

Оцінка вартості майна та майнових прав проводиться відповідно до наступних принципів, що лежать в основі професійної оцінки, визначають суть концепції ринкової вартості: корисність, заміщення, очікування, розумна обережність, принцип найбільш ефективного використання.

Банк визначає вартість застави в момент прийняття її на баланс та проводить оцінку ринкової (справедливої) вартості предметів застави з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців – для іншого майна.

В 2018 році за фактом реєстрації за Банком права власності на об'єкт іпотеки було прийнято на баланс Банку та обліковується на рахунках «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» заставне майно на суму 4 175, тис. грн. Протягом 2018 року Банком було реалізовано майна, раніше прибраного шляхом звернення стягнення, на загальну суму 896 тис. грн.

Банк постійно здійснює пошук покупців на зазначене майно. Інформація про продаж майна розміщена на сайті Банку. Інформація про продаж домоволодіння та земельних ділянок в с. Стоянка також розміщена на сайті партнера Банку: <http://kovtem.com.ua/catalog/12>

Активи, набуті Банком шляхом звернення стягнення на предмет застави обліковується у складі «Інших активів» Банк планує реалізовувати зазначені активи з мінімальними втратами.

В 2017 році Банк придбав шляхом звернення стягнення на предмет застави 2 квартири у м. Києві загальною балансовою вартістю – 20 997 тис. грн., та землі для ведення селянського господарства і для індивідуального садівництва призначення на загальну суму 36 538 тис. грн. Продав протягом 2017 року землю балансовою вартістю – 645 тис. грн, книжкову продукцію та частину монокристалічних фотоелектричних модулів які придбані раніше на загальну суму – 340 тис. грн.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)		
Назва статті	на 31.12.2018	на 01.01.2018
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	39 863	25 503
Усього цінних паперів	39 863	25 503

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)		
Назва статті	на 31.12.2018	на 01.01.2018
Боргові цінні папери	42 937	30 311
депозитні сертифікати НБУ	36 047	23 032
державні облігації	459	854
облігації підприємств	6 431	6 425
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 074)	(4 808)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	39 863	25 503

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 506	-	36 506
Середній кредитний ризик	-	6 431	6 431
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 506	6 431	42 937
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(3 074)	(3 074)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 506	3 357	39 863

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 01 січня 2018 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 886	-	23 886
Середній кредитний ризик	-	6 425	6 425
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 886	6 425	30 311
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(4 808)	(4 808)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 886	1 617	25 503

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)		
Назва статті	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на 01 січня	(4 808)	(4 808)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	782	782
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	952	952
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(3 074)	(2 021)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік

(тис. грн.)		
Назва статті	Облігації підприємств	Усього
Залишок станом на 01 січня	(1 164)	(1 164)
Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(3 509)	(3 509)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
Залишок станом на 31 грудня	(4 673)	(4 673)

Різниця між сумою резервів станом на 31.12.2017 року в Таблиці 8.6 та сумою резервів на 01.01.2018 в Таблиці 8.5 пов'язана з першим застосуванням МСФЗ 9, що детально висвітлено в п. 4.24 Примітки 4.

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2018 рік

(тис.грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	23 886	6 425	30 311
Придбані /створені фінансові активи	4 401 516	916	4 402 432
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(4 388 896)	(910)	(4 389 806)
Валова балансова вартість на 31 грудня	36 506	6 431	42 937

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості 01 січня	79 397	39 204
Придбання	-	37 376
Вибуття	(836)	-
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(4 218)	2 817
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня	74 343	79 397

Частки нерухомості, утримувані Банком за договором про операційну оренду не класифікуються й не обліковуються як інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю послідовно застосовуватиметься Банком до часу вибуття або декласифікації об'єкту нерухомості.

При проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)		
Суми доходів і витрат	2018 рік	2017 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 978	1 432

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн.)			
Рядок	Період дії операційної оренди	2018 рік	2017 рік
1	До 1 року	128	3 686
2	Від 1 до 5 років	8 756	10 458
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	8 884	14 144

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи
(тис.грн.)

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші не-оборотні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 01.01.2017 року	42 315	929	797	146	153	38	-	29	44 407
Первісна (переоцінена) вартість	43 238	11 330	1 800	7 935	678	412	-	758	66 151
Знос на 01.01.2017 року	(923)	(10 401)	(1 003)	(7 789)	(525)	(374)	-	(729)	(21 744)
Надходження	-	589	-	47	-	51	842	-	1 529
Амортизаційні відрахування	(880)	(322)	(266)	(46)	(44)	(89)	-	(12)	(1 659)
Вибуття	(52)	(864)	-	(107)	(297)	(8)	-	(5)	(1 333)
В т.ч. знос на дату вибуття	50	851	-	105	247	8	-	5	1 266
Переоцінка	(12)	193	2	(15)	35	-	-	-	203
первісної вартості	(9)	41 762	17	(5 864)	162	-	-	-	36 068
Зносу	(3)	(41 569)	(15)	5 849	(127)	-	-	-	(35 865)
Балансова вартість на кінець 2017 року	41 421	1 376	533	130	94	-	842	17	44 413
Первісна (переоцінена) вартість	43 177	52 817	1 817	2 011	543	455	842	753	102 415
Знос на кінець 2017 року	(1 756)	(51 441)	(1 284)	(1 881)	(449)	(455)	-	(736)	(58 002)
Надходження	-	1 748	-	7	-	155	188	148	2 246
Амортизаційні відрахування	(1 628)	(682)	(267)	(31)	(25)	(155)	-	(60)	(2 848)
Вибуття	-	(943)	-	(7)	-	(20)	(1 030)	-	(2 000)
В т.ч. знос на дату вибуття	-	937	-	7	-	20	-	-	964
Балансова переоцінка	38	331	217	47	(33)	-	-	-	600
Первісна переоцінка	494	1 676 257	1 468	15 654	(64)	-	-	-	1 693 809
Знос переоцінки	(456)	(1 675 926)	(1 251)	(15 607)	31	-	-	-	(1 693 209)
Балансова вартість на кінець 2018 року	39 831	2 767	483	153	36	-	-	105	43 375
Первісна (переоцінена) вартість	43 671	1 729 879	3 285	17 665	479	590	-	901	1 796 470
Знос на кінець 2018 року	(3 840)	(1 727 112)	(2 802)	(17 512)	(443)	(590)	-	(796)	(1 753 095)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні. Основні засоби та нематеріальні активів заставу не передавались. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), в Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, в Банку відсутні. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2018 р. складає 589 тис. грн.

Протягом звітного та попереднього періодів Банком не створювались нематеріальні активи. Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає на 31 грудня 2018 р. - 706 тис. грн. (на 31 грудня 2017 р. - 753 тис. грн). Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2017 р. складає 1 163 тис. грн. Оцінку справедливої вартості основних засобів Банку у звітному році здійснював суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «ЄСП Оцінка – Капітал», при проведенні оцінки були використані загальноприйняті в міжнародній та українській практиці підходи: порівняльний та дохідний. Станом на 31.12.2018 р. Банк визнав в капіталі дооцінку основних засобів на 779 тис.грн та сформував відстрочені податкові зобов'язання від суми дооцінки в розмірі 140 тис.грн. за рахунок капіталу. Банк визнав уцінку основних засобів в сумі 179 тис.грн., з них 177 тис.грн. в кпіталі як зменшення раніше визнаної дооцінки, та 2 тис. гр. у витратах.

Примітка 11. Інші фінансові активи.

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 068	541
Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити)	4 228	4 236
Дебіторська заборгованість за оперативною орендою	95	-
Інші фінансові активи	67	20
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(692)	(13)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 766	4 784

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис.грн.)				
Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за оперативною орендою	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	-	-	13	13
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	210	42	252
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(133)	(32)	(165)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	594	-	-	594
Курсові різниці	(2)	-	-	(2)
Залишок станом на 31 грудня	592	77	23	692

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)		
Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	(47)	(47)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	34	34
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Залишок станом на 31 грудня	(13)	(13)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис.грн.)					
Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за оперативною орендою	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	541	4 236	5	15	4 797
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 068	-	3 269	340 476	344 813
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(541)	-	(3 179)	(340 424)	(344 144)
Курсові різниці	-	(8)	-	-	(8)
Залишок станом на 31 грудня	1 068	4 228	95	67	5 458

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік
(тис.грн.)

Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за оперативною орендною	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня	284	857	171	34	1 346
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	541	3 361	1 709	2	5 613
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(284)	-	(1 875)	(21)	(2 180)
Курсові різниці	-	18	-	-	18
Залишок станом на 31 грудня	541	4 236	5	15	4 797

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2018 р.
(тис. грн.)

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 068	-	-	-	1 068
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 228	-	-	4 228
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	95	-	95
Інші фінансові активи	-	53	-	14	67
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(603)	(76)	(13)	(692)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 068	3 678	19	1	4 766

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 01 січня 2018 р.
(тис. грн.)

Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	541	-	-	541
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 236	-	-	4 236
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	5	-	-	5
Інші фінансові активи	-	2	13	15
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(13)	(13)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4782	2	-	4 784

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи
(тис. грн.)

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	44 995	42 419
Інші активи	895	285
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	45 890	42 704

У складі майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя обліковуються:

- станом на 31 грудня 2018 року: квартири – 20 824 тис. грн.; житлові будинки та земельні ділянки – 13 814 тис. грн.; книжкова продукція - 1 335 тис. грн.; фотоелектричні модулі та центральні інвертори- 9 022 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2017 року: квартири - 20 824 тис. грн.; житлові будинки та земельні ділянки - 9 261 тис. грн.; книжкова продукція - 1 502 тис. грн.; фотоелектричні модулі - 10 832 тис. грн.

З моменту оприбуткування майна на баланс Банк проводить активну роботу по проведенню заходів, які передують реалізації активів і без яких неможливо здійснити їх продаж.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Державні та громадські організації:	493	6 649
Поточні рахунки	493	88
Строкові кошти	-	6 561
Інші юридичні особи:	55 294	23 518
Поточні рахунки	40 052	14 381
Строкові кошти	15 242	9 137
Фізичні особи:	10 530	31 885
Поточні рахунки	7 611	17 860
Строкові кошти	2 919	14 025
Усього коштів клієнтів	66 317	62 052

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
	сума	%	сума	%
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження	21 200	32%	1 186	2%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	16 230	24%	15 313	25%
Фізичні особи	10 530	16%	31 885	51%
Нерезиденти	6 788	10%	310	0%
Операції з нерухомим майном, оренда	5 017	8%	1 270	2%
Роздрібна та оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	3 455	5%	-	-
Будівництво	334	1%	4 424	7%
Соціальна допомога, охорона здоров'я	661	1%	2 587	4%
Торгівля і ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	781	1%	606	1%
Виробництво та розподіл електроенергії газу та води	3	0%	1	0%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	67	0%	71	0%
Інші	1 252	2%	4 400	7%
Усього коштів клієнтів	66 317	100%	62 052	100%

До рядку «Інші» віднесено кошти клієнтів за видами економічної діяльності, які складають менше 1%.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)		
Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	22	22
Формування та/або збільшення резерву	(11)	(11)
Залишок на 31 грудня	11	11

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)		
Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	17	17
Формування та/або збільшення резерву	5	5
Залишок на кінець дня 31 грудня	22	22

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	36	1
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	1 145	1 361
Інші фінансові зобов'язання	115	61
Усього інших фінансових зобов'язань	1 296	1 423

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	126	149
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 467	676
Доходи майбутніх періодів	158	131
Інша заборгованість	-	66
Усього	1 751	1022

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	(тис. грн.)	
		Прості акції	Усього
Залишок на 01 січня 2017 року	126 051	150 001	150 001
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	42 017	50 000	50 000
Залишок на 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року)	168 068	200 001	200 001
Залишок на 31 грудня 2018 року	168 068	200 001	200 001

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2017 р.: кількість випущених і сплачених акцій - 168 068 шт.; випущені, але не сплачені акції відсутні.; номінальна вартість однієї акції – 1 грн.19 коп.

В 2018 р. до випуску акцій не об'являлися

Протягом 2017 р. були зареєстровані додаткові внески до статутного капіталу у сумі 50 000 тис .грн., кількість об'явлених до випуску акцій – 42 017 шт.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Назва статті	(тис.грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Залишок на початок року	8 411	8 259
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	587	152
зміни переоцінки до справедливої вартості	779	239
зменшення корисності	(177)	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(15)	(87)
Податок на прибуток, пов'язаний із	(140)	-
змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(140)	-
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	447	-
Залишок на кінець року	8 858	8 411

Вплив податку на прибуток визначений з урахуванням вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	П ри мі тк и	2018 рік			2017 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26 169	-	26 169	27 206	-	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів	7	19 653	62 997	82 650	12 740	72 848	85 588
Інвестиції в цінні папери	8	36105	3 758	39 863	23 886	1 617	25 503
Інвестиційна нерухомість	9	-	74 343	74 343	-	79 397	79 397
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	43 375	43 375	847	43 566	44 413
Інші фінансові активи	11	4 766	-	4 766	4 784	-	4 784
Інші активи	12	45 890	-	45 890	42 704	-	42 704

Назва статті	П ри мі тк и	2018 рік			2017 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Усього активів		132 583	184 473	317 056	112 032	197 563	309 595
Кошти клієнтів	13	66 317	-	66 317	61 771	281	62 052
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	146	-	146	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	24	7 832	-	7 832	7 532	-	7 532
Резерви за зобов'язаннями	14	11	-	11	22	-	22
Інші фінансові зобов'язання	15	1 278	18	1 296	1 418	5	1 423
Інші зобов'язання	16	1 751	-	1 751	1 022	-	1 022
Усього зобов'язань		77 335	18	77 353	71 764	286	72 051

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	21 026	26 393
Боргові цінні папери	6 532	2 411
Кореспондентські рахунки в інших банках	8	8
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	27 566	28 812
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	27 566	28 812
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж		1 236
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	1 236
Усього процентних доходів	27 566	30 048
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 531)	(2 441)
Строкові кошти фізичних осіб	(624)	(4 205)
Поточні рахунки	(544)	(161)
Усього процентних витрат	(3 699)	(6 807)
Чистий процентний дохід/(витрати)	23 867	23 241

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	5 534	4 808
Операції з цінними паперами	69	146
Гарантії надані	2	8
Інші	493	303
Усього комісійних доходів	6 098	5 265
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(603)	(368)
Інші	(1 594)	(1 203)
Усього комісійних витрат	(2 197)	(1 571)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 901	3 694

Інші комісійні витрати за 2018 рік включають комісійні витрати за операціями VISA - 1 224 тис. грн.; комісійні витрати за операціями УкрКарт - 252 тис. грн.; комісійні витрати за операціями LIBRA-PAY - 66 тис. грн.; за операціями на валютному ринку - 52 тис. грн.

Інші комісійні витрати за 2017 рік включають комісійні витрати за операціями VISA – 921 тис.грн.; комісійні витрати за операціями УкрКарт – 180 тис.грн.; комісійні витрати за операціями LIBRA-PAY – 73 тис. грн.; за операціями на валютному ринку - 29 тис. грн.

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	2 978	1 433
Дохід від операційного лізингу (оренди)	291	276
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	79	-
Інші	401	292
Усього операційних доходів	3 749	2 001

До складу інших доходів на 31 грудня 2018 р. віднесено відшкодування господарських витрат – 210 тис. грн.; відшкодування комісії міжнародної платіжної системи Visa International - 168 тис. грн.; штрафи, пені – 16 тис. грн.; інші - 7 тис. грн.

До складу інших доходів на 31 грудня 2017 р. віднесено відшкодування господарських витрат – 197 тис. грн.; штрафи, пені клієнтів по кредитним операціям – 15 тис. грн.; інші штрафи, пені клієнтів – 4 тис. грн.; кошти до з'ясування по яким сплинув термін – 3 тис. грн.; доходи за операціями МПС VISA – 53 тис. грн.; інші - 20 тис. грн.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати та виплати працівникам

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Заробітна плата та премії	(11 006)	(5 530)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 402)	(1 205)
Інші виплати працівникам	(56)	(32)
Усього витрати на утримання персоналу	(13 464)	(6 767)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Амортизація основних засобів	(2 788)	(1 647)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(60)	(12)
Усього витрат на амортизацію	(2 848)	(1 659)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та операційні витрати

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 804)	(3 344)
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(53)	-
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(6)	(65)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 885)	(2 825)
Витрати на лізинг (оренду)	(432)	(640)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(799)	(936)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(128)	(21)
Професійні послуги	(258)	(251)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(1 601)	(1 920)
Телекомунікаційні витрати	(491)	(214)
Витрати на аудит	(195)	(130)
Витрати із страхування	(1)	(47)
Інші адміністративні та операційні витрати	(997)	(1 345)
Усього адміністративних та операційних витрат	(8 649)	(11 738)

На 31 грудня 2018 р. стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає витрати на: послуги з відповідального зберігання – 221 тис.грн.; судовий збір, послуги з участі в судових засіданнях – 190 тис.грн.;

штрафи, пені сплачені – 109 тис.грн.; поштово-телефонні витрати – 95 тис.грн.; депозитарні послуги – 51 тис.грн.; послуги реєстр.фін.уст., як учасн. плат. системи ПРОСТІР – 44 тис.грн.; інші – 287 тис.грн.

На 31 грудня 2017 р. стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає витрати на: судовий збір – 300 тис.грн.; депозитарні послуги – 51 тис.грн.; інші – 994 тис.грн.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Поточний податок на прибуток	(368)	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(159)	(252)
Усього витрати податку на прибуток	(527)	(252)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Прибуток до оподаткування	2 224	729
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	18% (400)	18% (131)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація; уцінка ОЗ, включених до витрат; залишкової вартості об'єкта ОЗ у разі ліквідації)	(486)	106 18% (19)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація, дооцінка, попередньо віднесеної до витрат уцінки)	499	(835) 18% 150
Сума від'ємного значення об'єкта оподаткування за 2017 рік	19	-
Сума податку на прибуток (збиток)	(368)	-

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Залишок на 1 січня	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
Основні засоби	(539)	(176)	(140)	(855)
Переоцінка активів	(6 967)	(2)		(6 969)
Інші	(27)	19		(8)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 533)	(159)	(140)	(7 832)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 533)	(159)	(140)	(7 832)

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)			
Назва статті	Залишок на 1 січня	Визнані в прибутках / збитках	Залишок на 31 грудня
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
Основні засоби	(415)	(124)	(539)
Переоцінка активів	(7 004)	37	(6 967)
Інші	(53)	26	(27)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 472)	(61)	(7 533)
Визнаний відстрочений податковий актив	9	(9)	-
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 463)	(70)	(7 533)

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток) за рік	1 697	477
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	168 068	150 686
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,01	(0,00)

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	20 633	393	6 540	-	27 566
Комісійні доходи	1 614	4 094	390	-	6 098
Інші операційні доходи	386	438	-	2 925	3 749
Усього доходів сегментів	22 633	4 925	6 930	2 925	37 413
Процентні витрати	(2 915)	(784)	-	-	(3 699)
Комісійні витрати	(317)	(1 757)	(52)	(71)	(2 197)
Результат від операцій з іноземною валютою	(208)	323	189	-	304
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 218	758	-	(543)	1 433
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(4 218)	(4 218)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(963)	(433)	1 734	(2 201)	(1 863)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	12	-	-	12
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(13 464)	(13 464)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(2 848)	(2 848)
Інші адміністративні та операційні витрати	(491)	(264)	-	(7 894)	(8 649)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	18 957	2 780	8 801	(28 314)	2 224
Витрати на податок на прибуток	(4 494)	(658)	(2 086)	6 711	(527)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	14 464	2 121	6 714	(21 602)	1 697

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	25 902	491	-	3 655	30 048
Комісійні доходи	1 306	3 660	-	299	5 265
Інші операційні доходи	1 642	300	-	59	2 001
Усього доходів сегментів	28 850	4 451	-	4 013	37 314
Процентні витрати	(2 468)	(4 339)	-	-	(6 807)
Комісійні витрати	-	(1 174)	-	(397)	(1 571)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(9 878)	3 391	(3 509)	-	(9 996)
Результат від операцій з іноземною валютою	(712)	346	-	(296)	(662)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	661	92	-	(950)	(197)

Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	2 817	2 817
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(5)	-	-	(5)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(6 767)	(6 767)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 659)	(1 659)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(4 108)	-	(7 630)	(11 738)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	16 453	(1 346)	(3 509)	(10 869)	729

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	81 126	2 592	39 863	-	123 581
Усього активів сегментів	81 126	2 592	39 863	-	123 581
Нерозподілені активи					193 475
Усього активів	81 126	2 592	39 863	-	317 056
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	55 787	11 892	-	-	67 679
Усього зобов'язань сегментів	55 787	11 892	-	-	67 679
Нерозподілені зобов'язання					9 674
Усього зобов'язань	55 787	11 892	-	-	77 353
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	-	(2 848)

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	84 413	1 581	25 638	-	111 632
Усього активів сегментів	84 413	1 581	25 638	-	111 632
Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 963
Усього активів					309 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	30 167	31 885	-	-	62 052
Усього зобов'язань сегментів	30 167	31 885	-	-	62 052
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 999
Усього зобов'язань	-	-	-	-	72 051
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	-	(1 659)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк визначає кредитний ризик, як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Ефективне управління кредитним ризиком є вирішальним компонентом всеохоплюючого підходу до управління ризиками, оскільки є суттєвим для тривалого успіху Банку

Метою управління кредитним ризиком є максимізація рівня регулювання ризиків повернення кредитів шляхом

підтримання рівня потенційних втрат внаслідок реалізації кредитних ризиків в прийнятних межах, визначених чинним законодавством, Наглядовою радою та Правлінням.

Банк управляє кредитним ризиком, керуючись нормативно-правовими актами України, а також внутрішніми положеннями та процедурами, основні з яких:

- Кредитна політика;
- Положення про Кредитний комітет;
- Положення про управління кредитним ризиком.

В своїй діяльності Банк керується наступними принципами управління кредитним ризиком:

- створення відповідного середовища кредитних ризиків;
- суворе дотримання процедур надання кредитів;
- підтримання відповідної процедури контролю, оцінки та перевірки;
- забезпечення адекватного контролю за кредитними ризиками.

Процес управління ризиками складається з наступних етапів:

- виявлення (ідентифікація) ризику;
- оцінка ризику;
- прийняття управлінських рішень з метою забезпечення оптимального співвідношення між кредитним ризиком і доходністю кредитних операцій;
- контроль за впровадженням обраних заходів;
- оцінка результатів управління ризиками.

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- спрямування коштів на формування резервів для покриття можливих збитків;
- лімітування кредитних операцій;
- страхування кредитних ризиків;
- формування ефективної цінової політики;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- передача ризиків.

Виявлення (ідентифікація) кредитних ризиків відбувається під час аналізу банківської операції в процесі прийняття рішення щодо її проведення або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в процесі послідовного моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфеля в цілому.

Банком здійснюється щоденний контроль за проведенням операцій в межах лімітів, стосовно нормативів, встановлених Національним банком України, - Н7, Н8, Н9, Н11 та Н12. Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів кредитного та інвестиційного ризику.

Фактичні значення (без врахування коригуючи проводок) нормативів кредитного ризику станом на 31.12.2018 року наступні:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (**Н7**) – 19,83% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (**Н8**) – 34,14% (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (**Н9**) – 14,31% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (**Н11**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 15%);

Норматив загальної суми інвестування (**Н12**) – 0,00% (нормативне значення - не більше 60%);

Ринковий ризик.

Банком визначений ринковий ризик як наявний або потенційний ризик зниження вартості активів унаслідок зміни ринкових чинників. Ринковий ризик має макроекономічну природу, тобто джерелами ринкових ризиків є макроекономічні показники фінансової системи – індекси ринків, криві процентних ставок, тощо. До основних ринкових ризиків відносяться: процентний ризик, валютний ризик, фондовий ризик, товарний ризик.

Управління ринковими ризиками в Банку представляє собою комплексний процес, який включає:

- виявлення (ідентифікацію) ринкових ризиків,
- оцінку ринкових ризиків,
- моніторинг рівня ринкових ризиків,
- контроль прийнятності рівня ринкових ризиків;

- розробку заходів щодо мінімізації ринкових ризиків.

Виявлення (ідентифікація) ринкових ризиків здійснюється на постійній основі шляхом проведення експертизи нових банківських продуктів, дослідження зовнішньої середовища тощо.

Оцінка і моніторинг рівня ринкових ризиків здійснюється з використанням різних статистичних підходів (за умови впливу на ціноутворення ринкових чинників) і аналізом сценаріїв (за умови впливу на ціноутворення неринкових чинників) з використанням наявної інформації щодо прогнозів провідних світових фінансових організацій, динаміки макроекономічних показників, політики центральних банків, економічної політики урядів і таке інше. Крім того, для оцінки потенційних втрат при настанні шоків (стресових) подій використовується стрес-тестування.

Контроль прийнятності рівня ринкових ризиків реалізується шляхом встановлення певних обмежень:

- обмежень невідповідності між термінами погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів і зобов'язань Банку, мінімального рівня процентної маржі (процентний ризик);
- обмежень відкритих позицій по цінних паперах (фондовий ризик) і придбаній іноземній валюті (валютний ризик);
- обмежень співвідношення між обсягом кредиту і вартістю, ліквідністю забезпечення (товарний ризик).

Заходи щодо мінімізації ринкових ризиків включають диверсифікацію портфелів фінансових інструментів (валют, цінних паперів, заставного майна), страхування ризиків зменшення вартості активу, інше.

Валютний ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Банком визначається величина і природа відкритої валютної позиції, можливі збитки у разі несприятливої зміни курсу, встановлюються відповідні ліміти і нормативи валютного ризику. Постійно проводиться розробка заходів по мінімізації ризику, а також вибір методів управління ризиками і підрахунок витрат, пов'язаних з покриттям ризику.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	31.12.2018			31.12.2017		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	6 984	3 100	3 884	22 292	18 094	4 198
Євро	7 330	8 832	(1 502)	5 776	6 461	(685)
Фунти стерлінгів	234	58	176	-	-	-
Інші	41	-	41	1	0	1
Усього	14 589	11 990	2 599	28 069	24 555	3 514

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Назва статті	31.12.2018		31.12.2017	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	194	194	210	210
Послаблення долара США на 5%	(194)	(194)	(210)	(210)
Зміцнення євро на 7%	(105)	(105)	(48)	(48)
Послаблення євро на 7%	105	105	48	48
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	12	12	-	-
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	(12)	(12)	-	-
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	3	3	-	-
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(3)	(3)	-	-

Банком здійснено аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у доларах США в

розмірі 5%, євро та фунта стерлінга 7%. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу Банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими

Таблиця 27.3. 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.)

Назва статті	Середньозважений валютний курс 2018 року		Середньозважений валютний курс 2017 року	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	229	229	(619)	(619)
Послаблення долара США на 5%	(229)	(229)	619	619
Зміцнення євро на 7%	(362)	(362)	(127)	(127)
Послаблення євро на 7%	362	362	127	127
Зміцнення фунта стерлінгів на 7%	13	13	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 7%	(13)	(13)	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 7%	3	3	1	1
Послаблення інших валют та банківських металів на 7%	(3)	(3)	(1)	(1)

У таблиці 27.3 Банк відобразив типовий валютний ризик протягом року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5% долара США та 7% інші валюти. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на прибуток/збиток. В ході аналізу банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими

Процентний ризик

Залучення підпроцентних ресурсів і розміщення їх в підпроцентні активи є основною діяльністю банку. В разі можливих несприятливих змін відсоткових ставок на ринку ці зміни можуть призвести до негативного впливу на надходження та капітал банку. В цьому полягає ризик зміни відсоткових ставок, або відсотковий ризик.

Процентний ризик визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів.

Відсотковий ризик визначається на основі аналізу вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих банківських продуктів

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
2018 рік					
Усього фінансових активів	60 376	64 694	23 612	50 656	199 338
Усього фінансових зобов'язань	56 925	17 351	18	3 059	77 353
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітної періоду	3 451	47 343	23 594	47 597	121 985
2017 рік					
Усього фінансових активів	26 697	9 794	74 600	31 990	143 081
Усього фінансових зобов'язань	34 031	27 740	281	1 423	63 475
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(7 334)	(17 946)	74 319	30 567	79 606

При обсягах активів і зобов'язань, представлених у таблиці, чутливість процентних ставок буде такою:

- Зростання ставок на 1% приведе до наступного збільшення процентного доходу:

- зростання процентних доходів: $D\% = (199\,338 - 50\,656) * 1\% = 1\,487$ тис. грн.

- зростання процентних витрат: $V\% = (77\,353 - 3\,059) * 1\% = 743$ тис. грн.

Зростання чистого процентного доходу буде:

$D\%_{\text{чист.}} = 1\,487 - 743 = 744$ тис.грн.

2. Зменшення ставок на 1% призведе до зменшення чистого процентного доходу на -744 тис.грн.

При існуючому співвідношенні фінансових активів і пасивів, зростання процентних ставок призведе до зростання чистого процентного доходу, зменшення процентних ставок призведе до зменшення чистого процентного доходу.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Назва статті	2018 рік			2017 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	0,17	0,03	-
Кредити та заборгованість в банках	0,18	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16,53	2,1	-	18,65	12,7	-
Інвестиції в цінні папери	14,83	-	-	13,02	-	-
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	7,44	1,51	0,31	9,42	6,2	2,63
поточні рахунки	0,1	0,62	-	0,19	0,38	0,03
строкові кошти	11,82	6,54	2,67	16,2	7,38	5,87

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись внаслідок несприятливого коливання цін на інструменти власного капіталу, цін похідних або інших інструментів та товарів, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або процентних ставок.

В зв'язку з тим, що банк не здійснює операцій із згаданими вище інструментами, він не доступний впливу іншого цінового ризику.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність на території України, географічний ризик є незначним, не істотним, та таким, що не має суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 169	-	26 169
Кредити та заборгованість клієнтів	82 650	-	82 650
Інвестиції в цінні папери	39 863	-	39 863
Інші фінансові активи	4 766	-	4 766
Усього фінансових активів	153 448	-	153 448
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	65 928	389	66 317
Інші залучені кошти	9 740	-	9 740
Інші фінансові зобов'язання	1 296	-	1 296
Усього фінансових зобов'язань	76 964	389	77 353
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	76 484	(389)	76 095
Зобов'язання кредитного характеру	72 938	-	72 938

Таблиця 27.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	-	27 206
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	70 982	-	14 606	85 588
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 503			25 503
Інші фінансові активи	4 784	-	-	4 784
Усього фінансових активів	128 475	-	14 606	143 081
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	61 736	316		62 052
Інші фінансові зобов'язання	1 423	-	-	1 423
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	63 159	316		63 475
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	65 316	(316)	14 606	79 606

Ризик ліквідності

Для контролю за ризиком ліквідності проводиться аналіз лімітів та нормативів ризику ліквідності, тимчасових понаднормових розривів за строками, що склалися при проведенні активно-пасивних операцій Банку.

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів з рахунків банку та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

(тис. грн.)					
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів	40 572	10 195	4 684	-	55 451
Кошти фізичних осіб	8 394	-	2 472	-	10 866
Інші	9 740	-	-	-	9 740
Інші фінансові зобов'язання	1 278	-	-	18	1 296
Фінансові гарантії	7	-	-	-	7
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	72 938	-	72 938
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	59 991	10 195	80 094	18	150 298

Таблиця 27.9.. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	34 031	27 740	281	62 052
Фізичні особи	19 081	12 523	281	31 885
Інші	14 950	15 217		30 167
Інші фінансові зобов'язання	1 344	73	5	1 423
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	35 376	27 813	286	63 474

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 169	-	-	-	26 169
Кредити та заборгованість клієнтів	641	1 316	17 696	62 997	82 650
Інвестиції в цінні папери	35 605	-	500	3 758	39 863
Інші фінансові активи	50 656	-	-	-	50 656
Усього фінансових активів	113 071	1 316	18 196	66 755	199 338
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	48 966	10 195	7 156	-	66 317
Інші залучені кошти	9 740	-	-	-	9 740
Інші фінансові зобов'язання	1 278	-	-	18	1 296
Усього фінансових зобов'язань	59 984	10 195	7 156	18	77 353
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	53 087	-8 879	11 040	66 737	121 985
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	53 087	44 208	55 248	121 985	121 985

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	-	-	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів	2 812	9 928	72 848	85 588
Інвестиції в цінні папери	23 884	2	1 617	25 503
Інші фінансові активи	4 781	2	-	4 784
Усього фінансових активів	58 684	9 932	74 465	143 081
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	34 031	27 740	281	62 052
Інші фінансові зобов'язання	1 344	73	5	1 423
Усього фінансових зобов'язань	35 376	27 813	286	63 474
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	23 309	(17 881)	74 179	79 607
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	23 309	5 292	79 607	79 607

Концентрацій інших ризиків, які можуть мати суттєвий вплив на діяльність Банку не має.

Примітка 28. Управління капіталом

Управління капіталом Банку має на меті забезпечувати можливість Банку функціонувати в якості безперервно діючого підприємства, дотримуватись вимог до величини капіталу, які встановлені Національним банком України, підтримувати величину капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу у розмірі 10% відповідно до вимог НБУ.

Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- спроможності Банку стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
- покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Банк в процесі діяльності;
- утримання достатньої капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення нормативу достатності капіталу у розмірі не менше ніж 10% згідно вимог Національного банку.

Політика Банку з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонерів, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонерів щодо прибутку від його інвестицій з урахування наступних обмежень:

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;
- відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу Банку до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

Банк з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Протягом звітного року Банк дотримувався необхідного рівня нормативу адекватності капіталу, встановлений Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами). Станом на 31 грудня 2018 року значення нормативу адекватності капіталу (Н2) становить 87,18%.

Регулятивний капітал Банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Основний капітал	229 043	226 344
Сплачений статутний капітал	200 001	200 001
Емісійні різниці	12 700	12 700
Загальні резерви	23 141	23 117
Вкладення в нематеріальні активи	(105)	(17)
Непокриті збитки минулих років	(6 694)	(6 969)
Розрахунковий збиток	-	(2 488)
Непокритий кредитний ризик	-	-
Незареєстрований статутний капітал	-	-
Додатковий капітал	7 897	6 216
Резерви під стандартну заборгованість	-	-
Переоцінка основних засобів	6 216	6 216
Субординований борг	-	-
Розрахунковий прибуток	1 681	-
Відвернення	-	-
Усього регулятивний капітал	236 940	232 560

Таблиця 28.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Назва статті	(тис. грн.)	
	2018 рік	2017 рік
Капітал 1 рівня	229 043	226 344
Капітал 2 рівня	7 897	6 216
Усього капіталу	236 940	232 560

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді. Станом на 31.12.2018 р. наявні судові позови до Банку носять немайновий характер, не містять грошових вимог до банку та, відповідно, не несуть потенційних зобов'язань Банку щодо їх відшкодування.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Керівництво Банку вважає, що діяльність Банку здійснюється у повній відповідності законодавству, що регулює його діяльність, та що станом на 31.12.2018 Банком нараховані та сплачені всі необхідні податки. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань не розглядається.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями на 31.12.2018 відсутні.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Назва статті	2018 рік	2017 рік
До 1 року	128	489
Від 1 до 5 років	8 756	218
Усього	8 884	707

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 договори про суборенду відсутні.

г) Дотримання особливих вимог. Позикових коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, відсутні.

д) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Гарантії надані	8	393
Невикористані кредитні лінії	72 938	62 043
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(11)	(22)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	72 935	62 414

Таблиця 29.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31.12.2018 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Зобов'язання з кредитування			
Низький кредитний ризик	28 751	897	29 648
Високий кредитний ризик	-	43 298	43 298
Усього зобов'язань з кредитування	28 751	44 195	72 946
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(3)	(8)	(11)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	28 748	44 187	72 935

Таблиця 29.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 01.01.2018 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Зобов'язання з кредитування			
Мінімальний кредитний ризик	393	29 264	29 657
Низький кредитний ризик	-	138	138
Середній кредитний ризик	-	20 371	20 371
Високий кредитний ризик	-	12 270	12 270
Усього зобов'язань з кредитування	393	62 043	62 436
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	(22)	(22)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	393	62 022	62 414

Таблиця 29.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2018 рік

(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(22)	(22)
Надані зобов'язання з кредитування	(4)	(4)	(8)
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	1	18	19
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3)	(8)	(11)

Таблиця 29.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)		
Назва статті	2018 рік	2017 рік
Гривня	5 136	14 746
Долар США	67 799	47 668
Усього	72 935	62 414

Непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії – відсутні.

е) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, відсутні на 31.12.2018 року.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банк розраховує справедливую вартість активу чи зобов'язання виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. При визначенні справедливої вартості активів та зобов'язань керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Фінансові інструменти (крім тих, що надалі обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток) під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом 2018 та 2017 років змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося.

Кошти в інших банках та кошти банків. Терміном до одного місяця справедлива вартість таких інструментів приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером. Для більш довготермінових контрактів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Балансова вартість цінних паперів є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на знецінення кредитів проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на знецінення кредитів розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Виходячи з оціночних розрахунків, керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2018 року, 31 грудня 2017 року справедлива вартість фінансових інструментів, поданих у цій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

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)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 169	-	-	26 169	26 169
готівкові кошти	17 435	-	-	17 435	17 435
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	663	-	-	663	663
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	8 071	-	-	8 071	8 071
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	82 650	82 650	82 650
кредити, надані юридичним особам	-	-	78 035	78 035	78 035
кредити, надані фізичним особам підприємствам	-	-	3 091	3 091	3 091
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	1 524	1 524	1 524
Інвестиції в цінні папери:	36 506	-	3 357	39 863	39 863
державні облігації	459	-	-	459	459
депозитні сертифікати НБУ	36 047	-	-	36 047	36 047
облігації підприємств	-	-	3 357	3 357	3 357
Інші фінансові активи:	-	-	4 766	4 766	4 766
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 068	1 068	1 068
грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	3 636	3 636	3 636
дебіторська заборгованість за оперативною орендною	-	-	18	18	18
інші фінансові активи	-	-	44	44	44
Інші активи	-	44 995	895	895	45 890
Інвестиційна нерухомість	-	74 343	-	-	74 343
Основні засоби та нематеріальні активи	-	43 375	-	43 375	43 375
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	39 831	-	39 831	39 831
машини та обладнання	-	2 767	-	2 767	2 767
транспортні засоби	-	483	-	483	483
інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	153	-	-	153
інші основні засоби	-	36	-	-	36
нематеріальні активи	-	105	-	105	105
Усього активів	62 675	162 713	91 668	317 056	317 056
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	-	66 317	66 317	66 317
державні та громадські організації	-	-	493	493	493
інші юридичні особи	-	-	55 294	55 294	55 294
фізичні особи	-	-	10 530	10 530	10 530
Інші фінансові зобов'язання:	-	1296	-	151	1 296
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	36	-	36	36
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	-	1 145	-	-	1 145
інші фінансові зобов'язання	-	115	-	115	115
Усього зобов'язань	-	1 296	66 317	66 468	67 613

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.)

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)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	27 206	-	-	27 206	27 206
готівкові кошти	15 643	-	-	15 643	15 643
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	840	-	-	840	840
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	10 723	-	-	10 723	10 723
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	85 588	85 588	85 588
кредити юридичним особам	-	-	80 266	80 266	80 266
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	4 282	4 282	4 282
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 040	1 040	1 040
Інвестиції в цінні папери:	23 886	-	1 617	25 503	25 503
державні облігації	854	-	-	854	854
депозитні сертифікати НБУ	23 032	-	-	23 032	23 032
облігації підприємств	-	-	1 617	1 617	1 617
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	79 397	-	79 397	79 397
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	44 413	-	44 413	44 413
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	44 396	-	44 396	44 396
нематеріальні активи	-	17	-	17	17
Усього активів	51 092	171 298	87 205	309 595	309 595
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:	-	-	62 052	62 052	62 052
державні та громадські організації	-	-	6 649	6 649	6 649
інші юридичні особи	-	-	23 518	23 518	23 518
фізичні особи	-	-	31 885	31 885	31 885
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	2 445	62 052	64 497	64 497

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року

		(тис. грн.)
Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти:	26 169	26 169
готівкові кошти	17 435	17 435
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	663	663
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	8 071	8 071
Кредити та заборгованість клієнтів:	82 650	82 650
кредити, надані юридичним особам	78 035	78 035
кредити, надані фізичним особам підприємцям	3 091	3 091
кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 524	1 524
Інвестиції в цінні папери:	39 863	39 863
державні облігації	459	459
депозитні сертифікати НБУ	36 047	36 047
облігації підприємств	3 357	3 357
Інші фінансові активи:	4 766	4 766
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 068	1 068
грошові кошти з обмеженим правом використання	3 636	3 636
дебіторська заборгованість за оперативною орендною	18	18
інші фінансові активи	44	44
Усього фінансові активів	153 448	153 448

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 01 січня 2018 року (тис. грн.)

Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 206	27 206
Кредити та заборгованість клієнтів:	85 588	85 588
кредити юридичним особам	80 266	80 266
кредити фізичним особам - підприємцям	4 282	4 282
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
кредити на поточні потреби фізичним особам	1 040	1 040
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	25 638	25 638
Інші фінансові активи	4 784	4 784
Усього фінансових активів	143 081	143 081

Таблиця 31.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року (тис. грн.)

Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	66 317	66 317
державні та громадські організації	493	493
інші юридичні особи	55 294	55 294
фізичні особи	10 530	10 530
Інші фінансові зобов'язання	1 296	1 296
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	36	36
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	1 145	1 145
інші фінансові зобов'язання	115	115
Усього фінансові зобов'язань	67 613	67 613

Таблиця 31.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 01 січня 2018 року (тис. грн.)

Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	62 052	62 052
державні та громадські організації	6 649	6 649
інші юридичні особи	23 518	23 518
фізичні особи	31 885	31 885
Інші фінансові зобов'язання	1 423	1 423
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1	1
кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	1 361	1 361
інші фінансові зобов'язання	61	61
Усього фінансові зобов'язань	63 475	63 475

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-25%)	-	23 (20%)	-	35 079 (19,73%)
Інші активи	-	-	-	23
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-24%)	138 (0,03%)	191 (0,03%)	9 119 (11,52%)	8 723 (0,12%)
Інші зобов'язання	95	688	-	15

Таблиця 32.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25 %)	-	20	4 548	77 862
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 24%)	11 785	602	238	9 512
Інші зобов'язання	27	362	-	11

Таблиця 32.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	4	-	10 295
Процентні витрати	-	-	(1 172)	(81)
Комісійні доходи	42	5	9	339
Результат переоцінки іноземної валюти	331	(20)	-	(17)
Інші операційні доходи	4	4	-	3 153
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(222)

Таблиця 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6	322	21 207
Процентні витрати	568	152	6	2 734
Результат від операцій з іноземною валютою	19	4	43	9
Результат від переоцінки іноземної валюти	40	(2)	88	798
Комісійні доходи	58	225	118	272
Інші операційні доходи	-	-	1 408	41
Адміністративні та інші операційні витрати	(362)	(2 696)	(55)	(456)

Таблиця 32.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	670	500
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	661	46 854

Таблиця 32.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	627	39 467
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	622	49 208

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2018 року.

(тис. грн.)

Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	89	43 298

Таблиця 32.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 року
(тис. грн.)

Назва статті	Провідний управ- лінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	79	60 088

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. грн.)

Назва статті	2018 рік		2017 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3407	152	2 035	103
Виплати під час звільнення	16	-	3	-

Примітка 33. Події після дати балансу.

Події після дати балансу, які вимагають коригування фінансової звітності після звітної дати, відсутні.

Голова Правління

П.І. Кравченко

Заступник головного бухгалтера

Л.П.Глущенко

