



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Разом зі Звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ВИСНОВОК ТА ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
Звіт про фінансовий стан	20
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	21
Звіт про зміни у власному капіталі	22
Звіт про рух грошових коштів	23
Примітка 1. Інформація про банк.....	24
Примітка 2. Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність	24
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	25
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	25
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти інтерпретації	40
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	41
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків	42
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	42
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	47
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	47
Примітка 11. Активи з права користування.....	47
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	48
Примітка 13. Інші фінансові активи	49
Примітка 14. Інші активи	50
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	51
Примітка 16. Кошти банків	51
Примітка 17. Кошти клієнтів.....	51
Примітка 18. Боргові цінні папери емітовані банком	52
Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями	52
Примітка 20. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди).....	52
Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання	52
Примітка 22. Інші зобов'язання	53
Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	53
Примітка 24. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	53
Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	53
Примітка 26. Процентні доходи та витрати	54
Примітка 27. Комісійні доходи та витрати	54
Примітка 28. Інші операційні доходи.....	54
Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати.....	54
Примітка 30. Витрати на податок на прибуток.....	55
Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію.....	56
Примітка 32. Дивіденди	56
Примітка 33. Операційні сегменти	56
Примітка 34. Управління фінансовими ризиками	59
Примітка 35. Управління капіталом.....	63
Примітка 36. Рахунки довірчого управління	64
Примітка 37. Потенційні зобов'язання Банку	64
Примітка 38. Похідні фінансові інструменти та хеджування.....	64
Примітка 39. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	65
Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	67
Примітка 41. Операції з пов'язаними сторонами	69
Примітка 42. Події після дати балансу	70



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми зазначаємо, що за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік аудиторами була висловлена думка із застереженням з огляду на збільшення за результатами аудиту станом на 31 грудня 2018 року резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на 48 274 тис. грн., відповідного збільшення витрат за звітний 2018 рік та зменшення на 31 грудня 2018 року активів та капіталу на вказану суму. Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

На нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банком при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на звітну дату мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 36 936 тис. грн., відповідно зазначені активи на звітну дату мають бути зменшені та збільшені у звітному році витрати від зменшення корисності фінансових активів. З огляду на значні кредитні ризики, притаманні Банку, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів з огляду на зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, які ми не можемо спрогнозувати.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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.

Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості;
- операції з пов'язаними сторонами.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів викладена у розділі «Основа для думки із застереженням».

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються інвестиційна нерухомість балансовою вартістю 282 020 тис. грн., що складає 7,4% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати суттєві судження, необхідні для визначення справедливої вартості зазначеного майна, та з огляду на суттєву питому вагу загальних активів в загальному обсязі активів Банку. Вартість відображення в балансі Банку зазначеного майна 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.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банку на зазначені активи та проаналізували обставини, пов'язані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банку на користування/розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до фінансової звітності.

Операції з пов'язаними сторонами

Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних сторін, а також операцій з ними, як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за активними операціями Банку з пов'язаними сторонами, а також з огляду на суб'єктивну природу суджень, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних сторін, та суттєві оціночні припущення керівництва при визначенні контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних сторін.

В примітці 34 «Управління фінансовими ризиками» до річної фінансової звітності Банком розкрита інформація щодо перевищення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складало 70,92% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у примітці 4, а у примітці 41 розкрита відповідна інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами.

В ході аудиту ми оцінили підхід та методологію, яку використовує Банк для визначення пов'язаних осіб у відповідності до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових вимог Національного банку України. Крім того, ми проаналізували підхід Банку до розкриття інформації щодо залишків та операцій з пов'язаними сторонами у фінансовій звітності та дотримання погодженого з Національним банком України Плану заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 42 до фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

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 ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку 21.04.2019р., протокол №17), Кодексі корпоративної етики АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 27.03.2019р., протокол №47/7), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

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

Наглядовою радою Банку розглянутий та затверджений План заходів щодо впровадження рекомендацій Національного банку/усунення невідповідностей по вдосконаленню корпоративного управління відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ №814-рш від 03.12.2018р.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗОЩАДЖЕНЬ» за 2019 рік рішенням Наглядової ради Банку від 09.09.2019р. (протокол №120).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 2 роки.

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 кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери, через необгрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та 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, підрозділів з ризик-менеджменту та комплаєнс, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

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

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

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

Ми надаємо наступні твердження

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

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

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

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» послуги з 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 сприйнятливості до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

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

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

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;

- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2020 року

За результатами вибіркової перевірки нашу увагу не привернули суттєві факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями).

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

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

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

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

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, здійснення операцій з пов'язаними особами, впровадження механізму та процедур з ідентифікації та належного визнання забезпечення за зобов'язаннями в разі існування високої ймовірності вибуття економічних вигід, ведення бухгалтерського обліку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових вимог Національного банку України, оцінки ключових елементів договорів оренди та належного визнання активів з права користування.

З огляду на зазначене, вважаємо, що процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

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

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

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створене Управління внутрішнього аудиту, що підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2019 рік виконані в повному обсязі.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітнього року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій.

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

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

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» та рішення Правління Національного банку України №105-рш від 07.02.2020р. «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році».

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 23 256 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;
- застосування ринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;
- врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю;
- визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- застосування коректного алгоритму розрахунку інтегрального показника боржника – юридичної особи;
- коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами; наявності належних документів, що підтверджують платоспроможність боржника – фізичної особи;
- оцінки кредитного ризику за фінансовими активами, за якими сформований резерв під зменшення корисності в розмірі 50 та більше відсотків боргу.

Після звітної дати, станом на 01.03.2020р.:

- Банком були частково усунуті зауваження в частині прийнятності застави та за кредитами, за якими аудиторами був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 8 206 тис. грн., визнані кредитні ризики відповідно до вимог Положення №351;
- погашена заборгованість за кредитом юридичної особи, за яким аудиторами був збільшений кредитний ризик на звітну дату на 151 тис. грн.

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.

Станом на звітну дату Банком перевищено норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складало 70,92% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

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 звітнього 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 31.12.2019р. структура активів Банку представлена таким чином: 63,2% - кредити та заборгованість клієнтів; 19,3% - грошові кошти та їх еквіваленти; 7,4% - інвестиційна нерухомість; 5,6% - інвестиції в цінні папери; 2,1% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші – 2,4%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманні значні ризики з огляду на:

- виявлені в ході аудиту недоліки в частині визнання кредитного ризику та резервів за кредитними операціями;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 21,8%. За результатами аудиту питома вага непрацюючих кредитів була збільшена до 28,7%;
- кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах, яким також притаманна галузева концентрація;
- значні валютні ризики – близько 45% заборгованості клієнтів складає заборгованість в іноземній валюті.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик щодо визнання очікуваних кредитних ризиків за фінансовими активами мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 36 936 тис. грн.

Після звітної дати, станом на 01.03.2020р.:

- Банком були частково усунуті зауваження в частині прийнятності застави та за кредитами, за якими аудиторами був збільшений резерв на звітну дату на 7 426 тис. грн., здійснено коригування резервів за такими кредитами та визнані відповідні витрати від знецінення фінансових інструментів;
- погашена заборгованість за кредитом юридичної особи, за яким аудиторами був збільшений резерв на звітну дату на 146 тис. грн.

Враховуючи значні кредитні ризику, притаманні Банку, зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які ми не можемо спрогнозувати.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 212 570 тис. грн. (5,6% від загальних активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 212 570 тис. грн. (5,6% від активів);
- акції суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 0 тис. грн. (в т.ч. номінальна вартість – 784 тис. грн., переоцінка – (784) тис. грн.);

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

Станом на кінець дня 31.12.2019р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними фінансової звітності Банку складало 565 075 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Коригування розміру кредитного ризику та статей фінансової звітності за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу.

Водночас, з огляду на рівень кредитних ризиків Банку, виявлені недоліки в процедурах оцінки кредитних ризиків, обсяг операцій з пов'язаними особами, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

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:

- коректної класифікації активів та використання рахунків бухгалтерського обліку при відображенні господарської дебіторської заборгованості;

- належної ідентифікації та відображення комісій за надання кредитних коштів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента за фінансовим інструментом;
- обліку фінансових інструментів в разі їх модифікацій.

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

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

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

Основні відомості про Банк

- повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 33695095;
- місцезнаходження: Україна, 04119, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, буд. 83-д;
- дата державної реєстрації – 09.08.2005р.;
- основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (нова редакція) затверджена Загальними зборами акціонерів Банку (протокол №17 від 21.04.2019р.), погоджена Національним банком України 24.06.2019р. та зареєстрована державним реєстратором 05.07.2019р.;
- перелік учасників Банку, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання Звіту незалежного аудитора:

фізична особа Лагур Сергій Миколайович – 24,9%;

фізична особа Івахів Степан Петрович – 23,3%;

фізична особа Попов Андрій Володимирович – всього 15,0%, в тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь;

фізична особа Москаленко Інна Олександрівна - 9,3792%;

Товариство з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП» (місцезнаходження – 43025, Україна, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7) - 9,6308%;

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія «Єврорезерв» (місцезнаходження – 01023, Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 16) - 5,2002%.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

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

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

- відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

zareestrovaniy statutniy kapital Banku splacheniy groshovimi koshchami ta stanom na 31 grudnya 2019 roku skladae 500 000,0 tис. грн. (п'ятсот мільйонів грн.), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

- формування та сплата статутного капіталу

statutniy kapital Banku splacheniy v povnomu ob'syazi, rozmir zareestrovanoogo ta faktichno splachenoogo statutnoogo kapitalu Banku stanovity stanom na zvitnu datu 500 000,0 tис. грн., що підтверджується отриманим від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтвом №65/1/2014 від 02.07.2014р. (дата видачі – 23.03.2015р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 500 000 штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна на загальну суму 500 000 000,00 грн.; Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

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

v khodi provedeni kh auditors'kikh procedur nami ne виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

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

koshchi, sho vneseni dlya formuvannya statutnoogo kapitalu Banku, vikoristani dlya zdійснення bankiv's'koy diyal'nosti;

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

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 41 до фінансової звітності;

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

в ході проведених аудиторським процедур нами не були виявлені суттєві непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою. Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 37 до фінансової звітності;

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

ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

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

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

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства

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

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

№2315 від 30.03.2001р.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315

3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:
серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 «Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів» втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)

4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:

Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор – Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)

Аудитор – Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)

5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» №915 від 23.10.2019р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 07.11.2019р. по 07.05.2020р.

Дата складання аудиторського висновку – 07 травня 2020 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

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

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

Директор

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

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

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



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарева

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

07 травня 2020 року

Звіт про фінансовий стан
За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Примітки	2019	2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	737 380	600 949
Кредити та заборгованість банків	7	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 415 991	2 996 407
Інвестиції в цінні папери	9	212 570	154 307
Похідні фінансові активи	38	-	242
Інвестиційна нерухомість	10	282 020	282 020
Відстрочений податковим актив	30	633	398
Основні засоби та нематеріальні активи	12	59 521	44 887
Активи з права користування	11	20 311	-
Інші фінансові активи	13	75 074	103 212
Інші активи	14	6 453	8 853
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	9 197	-
Усього активів		<u>3 819 150</u>	<u>4 205 908</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	1	-
Кошти клієнтів	17	3 095 802	3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	38	1 663	1 225
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	504	56
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	30	2 056	686
Резерви за зобов'язаннями	19	2 661	982
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	20	18 874	-
Інші фінансові зобов'язання	21	111 522	96 781
Інші зобов'язання	22	25 052	15 680
Усього зобов'язань		<u>3 258 135</u>	<u>3 662 100</u>
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	500 000	500 000
Резерви та інші фонди банку		34 561	34 055
Резерви переоцінки	24	2 175	(371)
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		24 279	10 124
Усього власного капіталу		<u>561 015</u>	<u>543 808</u>
Усього зобов'язань та власного капіталу		<u>3 819 150</u>	<u>4 205 908</u>

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



Голова Правління

Головний сухралтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Примітки	2019	2018
Процентні доходи	26	404 112	377 277
Процентні витрати	26	(258 053)	(243 813)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		146 059	133 464
Комісійні доходи	27	380 729	320 114
Комісійні витрати	27	(20 655)	(10 720)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14 154	25 362
<i>Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами</i>		<i>14 154</i>	<i>25 362</i>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(2)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		27 287	12 477
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(10 244)	2 955
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7 8 13	(18 481)	(56 740)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	14	(3)	1 489
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1 679)	804
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань) які обліковуються за амортизованою собівартістю		7 534	5 880
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		3 874	(113)
Інші операційні доходи	28	19 945	11 451
Витрати на виплати працівникам		(155 482)	(118 912)
Витрати зносу та амортизація		(34 411)	(9 199)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(328 605)	(306 292)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		30 022	12 018
Витрати на податок на прибуток		(5 743)	(1 837)
Прибуток/(збиток) за рік		24 279	10 181
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		2 546	(335)
чиста зміна справедливої вартості		6 420	(448)
чиста зміна справедливої вартості перенесена до складу прибутку чи збитку		(3 874)	113
Інший сукупний дохід після оподаткування		2 546	(335)
Усього сукупного доходу за рік		26 825	9 846
Усього сукупного доходу що належить власникам банку		26 825	9 846
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності що триває		48.56	20 36
Прибуток/(збиток) на акцію що належить власникам банку		48.56	20 36

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Звіт про зміни у власному капіталі
За рік що закінчився 31 грудня 2019 року

Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	500 000	33 589	(36)	9333	542 886
Вплив застосування МСФЗ 9				(57)	(57)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року	500 000	33 589	(36)	9 276	542 829
Усього сукупного доходу	-	-	(335)	10 181	9 846
Прибуток за рік	-	-	-	10 181	10 181
Інший сукупний дохід	-	-	(335)	-	(335)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	466	-	(466)	-
Дивіденди	-	-	-	(8 867)	(8 867)
Залишок на 31 грудня 2018 року	500 000	34 055	(371)	10 124	543 808
Скоригований залишок на 1 січня 2019 року	500 000	34 055	(371)	10 124	543 808
Усього сукупного доходу	-	-	2 546	24 279	26 825
Прибуток за рік	-	-	-	24 279	24 279
Інший сукупний дохід	-	-	2 546	-	2 546
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	506	-	(506)	-
Дивіденди	-	-	-	(9 618)	(9 618)
Залишок на 31 грудня 2019 року	500 000	34 561	2 175	24 279	561 015

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	398 894	363 777
Процентні витрати, що сплачені	(285 785)	(265 973)
Комісійні доходи, що отримані	382 194	316 710
Комісійні витрати, що сплачені	(25 817)	(10 145)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14 834	24 920
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	3 874	(115)
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 534	5 880
Результат операцій із іноземною валютою	27 287	12 477
Інші отримані операційні доходи	19 666	9 556
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(158 819)	(121 146)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(328 605)	(306 292)
Податок на прибуток, сплачений	(4 608)	(1 388)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	50 649	28 261
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	40 516	(43 013)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	244 922	51 668
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 929	(81 729)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2 470	(1 592)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(108 942)	(132 942)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	488	(13 819)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10 286	76 835
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12 989	4 498
Чисті грошові кошти отримані/(використані) від операційної діяльності	255 308	(111 833)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(59 533)	(101 253)
Придбання основних засобів	(9 618)	(23 010)
Придбання нематеріальних активів	(16 860)	(113)
Чисті грошові кошти отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(86 011)	(124 376)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(23 786)	-
Чисті грошові кошти отримані/(використані) від фінансової діяльності	(23 786)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(12 861)	2 488
Вплив резерву на грошові кошти	3 743	(4 471)
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	38	(457)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	136 431	(238 649)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	600 949	839 598
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	737 380	600 949

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Ілленка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2019 рік.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 грудня 2019 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2019 року в Україні нараховувалося 75 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 31 грудня 2019 року кількість працівників Банку склала 744 особи (на кінець 2018 року кількість працівників Банку складала 633 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважно більшість областей України (на кінець 2018 року кількість відділень Банку становила 32 одиниці).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Відповідно до дозволу Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на залучні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ „Укргазбанк“, АТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустриалбанк» ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

28 грудня 2019 року, незалежне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні «aaA» («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 10 квітня 2020 року.

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

У 2019 році Україна, за прогнозами, може зафіксувати найбільше економічне зростання (3,5%) від початку економічної кризи 2008 року. Наступними роками тенденція росту ВВП лише набиратиме обертів за поточними макропрогнозами. Цей прогрес відбувається попри російську агресію, через яку Україна втратила третину свого промислового потенціалу і була змушена до 10% бюджету інвестувати в оборону. Наступним позитивним кроком для збільшення ВВП щонайменше на 1% має стати очікуване відкриття ринку землі.

За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році – прискориться до 4%. Цьому сприятимуть подальше зростання доходів населення та продуктивності праці, м'якша монетарна політика та збереження високих темпів інвестицій. Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит держбюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році – 2.3%).

Макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприятиме відновленню довгострокового кредитування. Основний макроекономічний ризик на сьогодні – значні зовнішні виплати за держборгом. Для його зменшення необхідно зберігати доступ до фінансування на міжнародних ринках. Тому виконання нової програми з МВФ та умов співпраці з іншими МФО залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ.

Інфляція: Наблизилася до цілі НБУ. Інфляція уповільниться до 4.9% на кінець 2019 р. завдяки сильній гривні, низьким світовим цінам на нафту й газ та чималому врожаю зернових. У 2020 р. низькі ціни на енергоносії разом із жорсткою фіскальною політикою та все ще високими відсотковими ставками продовжать стримувати зростання споживчих цін. Очікуване нами зміцнення гривні в першому півріччі 2020 року повинно ще більше уповільнити інфляцію. Водночас позитивний ефект від зміцнення курсу гривні в

першому півріччі 2020 року може стати негативним у другому півріччі 2020 року, коли національна валюта почне слабшати. Іншими проінфляційними ризиками є сильніший споживчий попит, гірший урожай сільськогосподарської продукції та вищі, ніж ми очікуємо, ціни на нафту. За прогнозами, інфляція буде близькою до 5.3% на кінець 2020 р.

Неочікуваний спалах коронавірусу на початку 2020 року став причиною глобального удару по попиту і пропозиції та призвів до нафтової війни. Збитки від пандемії коронавірусу можуть перевищити збитки від глобальної фінансової кризи 2008 року і терактів 11 вересня 2001 року

Висхідні ринки, до яких належить і Україна, — під найбільшим ударом. На них негативно впливають монетарна політика провідних центробанків світу, зниження попиту на сировинні товари, збої в ланцюжках поставок і зростання боргового навантаження.

В разі якщо спалах коронавірусу матиме короткостроковий вплив на світову економіку та несуттєво вплине на економіку України, однак снує ризик того, що спалах коронавірусу позначиться на економіці України більш негативно. Суттєве зниження світового попиту, передусім з боку Китаю, призведе до зниження світових цін, насамперед на сталь та залізну руду. З огляду на масштаби китайської економіки та залученість у світову торгівлю та глобальні ланцюги створення доданої вартості, до ефектів від послаблення попиту долучиться також негативний вплив для виробничих видів діяльності. З іншого боку, більш суттєво знизяться й ціни на світовому енергетичному ринку, що значною мірою компенсує зниження обсягів українського експорту

Згідно оновленого макропрогнозу уряду України, рівень інфляції в 2020 зросте до 11,6%, а ВВП впаде на 4,8%. Середньорічний курс гривні повинен знизитися з 27 грн за дол до 29,5 грн за дол.. За негативними сценаріями аналітиків, в разі продовження карантину до червня липня 2020 року ВВП може впасти на 9%, як у 2015 році, а курс національної валюти знизиться до 35 грн за дол.

В кризових умовах Банк буде продовжувати діяльність у межах затверджених напрямів діяльності та Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки з поправкою на зниження економічної активності у країні та ризиків, які це накладає на Банк. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2019 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не входить до групи юридичних осіб, у якій він виступав би материнським або дочірнім підприємством. Консолідовану фінансову звітність за звітний період Банк не складає.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Справедлива вартість визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

4.3. Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.АГ76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів – за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первинному визнанні визнаються тільки в тому випадку, коли є різниця між справедливою вартістю і ціною угоди, підтвердження якої можуть слугувати інші спостережувані на ринку поточні угоди з тим же інструментом чи моделлю оцінки, яка в якості базових даних використовує тільки дані спостережуваних ринків.

Дата визнання

Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання купівлі або продажу активу. Всі інші операції придбання визнаються, коли Банк стає стороною договору по відношенню до даного фінансового активу.

Класифікація та послідуєча оцінка фінансових активів: категорії оцінки

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі

Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), чи отримання передбачених договором грошових потоків, і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів»), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії «інших» бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфеля, що є наявними на дату проведення оцінки.

Визначення характеристики грошових потоків

Бізнес-модель управління активами Банку – це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:

- Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;

Основні характеристики моделі 1:

- ✓ утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;
- ✓ продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

- Бізнес-модель 2 - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;
Основні характеристики моделі 2:
 - ✓ мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

- Бізнес-модель 3 - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення економічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);

- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);

- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рекласифікацію портфелів фінансових активів.

Знецінення фінансових активів: оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

Після первинного визнання по відношенню до фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (крім інструментів капіталу), визнається оціночний резерв під очікувані кредитні збитки щодо визнання бухгалтерського збитку одразу після первинного визнання активу.

На основі прогнозів Банк оцінює очікувані кредитні збитки, що пов'язані з борговими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, і з ризиками, що виникають в зв'язку із зобов'язаннями по наданню кредитів. Банк оцінює очікувані кредитні збитки і визнає оціночний резерв під кредитні збитки на кожну звітну дату (місяць). Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремі резерви під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

Банк застосовує «трьох етапну» модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первинного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первинному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі, рівній частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають в результаті дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців або до дати погашення згідно з договором, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Банк ідентифікує значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, то актив переводиться до Етапу 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення згідно з договором, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо Банк визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться до Етапу 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3):

Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

✓ Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності¹ або фактичний борг перед Банком)²;
- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);
- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичальника;
- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;
- Купівля / продаж активу с суттєвим дисконтом (понад 30%).

✓ Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);
- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);
- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими.

✓ POSI (Кредитне знецінення):

- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.

Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.

¹ Квартальні фінансові дані приводяться до річного виміру відповідно до методу ковзної річної суми або за методом 4/N

² Для МБК - доходи не покривають сукупні міжбанківські кредити або борг перед Банком.

Для фінансових гарантій та акредитивів – не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).

Для залишків на коррахунках:

Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або подібної фінансової реорганізації позичальника.

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2):

Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)

- Прострочка 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або POCI) (прострочка 3 – 7 для МБК).

Для дебіторської заборгованості:

- Прострочка 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:

- Не застосовується.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу (спрощений підхід):

1) за торговою дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15. Банк у своїй обліковій політиці обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується Банком до всієї такої дебіторської заборгованості або всіх активів за договорами, або може застосовуватися окремо до торгової дебіторської заборгованості та до активів за договорами;

2) за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ із оренди. Банк обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується до всіх операцій із лізингу (оренди) або може застосовуватися окремо до операцій за фінансовим або операційним лізингом (орендою).

Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компонента ймовірності дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника/контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу боржника/контрагента, показника ймовірності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (POCI) – створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розраховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії – тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшується на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за POCI-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення внаслідок однієї або кількох подій (збиткових подій), які відбулись після первісного визнання фінансового активу і впливають на суму або строки попередньо оцінених грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо такі збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення окремо оціненого фінансового активу, він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави (за її наявності).

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвими, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді величина збитку від знецінення активу зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансових активів, (а) коли ці активи погашені або строк дії прав на грошові потоки, пов'язані з цими активами, закінчився, або (б) Банк передав права на грошові потоки від фінансових активів або заключив угоду про передачу, і при цьому (i) також передав всі ризики і винагороди, пов'язані з володінням цими активами, або (ii) ні передав, ні зберіг практично всі ризики і винагороди, пов'язані з володінням цими активами, але втратив право контролю по відношенню даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без введення обмежень на продаж.

Модифікація фінансових активів

Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.

Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Слід припинити визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або іншої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.

Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:

- зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;
- встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;
- суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- суттєва зміна процентної ставки;
- зміна валюти, у якій деномінований кредит;
- внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу

Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідовного знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Любі розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового, значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.

В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з урахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

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. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи 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 визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів

Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можливості по їх стягненню та прийшов до висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обґрунтованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позичальника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по відношенню до яких ще прий-

маються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього не має обгрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за рахунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стягнення заборгованості згідно законодавства України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрухувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання щодо надання кредитів

Банк випускає зобов'язання щодо надання кредитів, які є зобов'язаннями, за якими відзвиг можливий лише у відповідь на суттєві негативні зміни, у т.ч. через збільшення кредитного ризику. Такі зобов'язання первинно відображаються за справедливою вартістю. Сума комісійної винагороди амортизується лінійним методом протягом строку дії зобов'язання, за виключенням зобов'язання по наданню кредитів, у випадку, якщо існує вірогідність того, що Банк заключить конкретну кредитну угоду і не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання: такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням надання кредиту, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість виданого кредиту при первинному визнанні.

В кінці кожного звітного періоду зобов'язання за наданими кредитами оцінюються на основі моделі очікуваних кредитних збитків за кредитом та з урахуванням фактору кредитної конверсії (CCF).

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Фінансові зобов'язання

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються як в подальшому оцінювані за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім: (i) фінансових зобов'язань, оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки/збитки; (ii) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; (iii) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства.

Первинне визнання та оцінка

Всі фінансові зобов'язання первинно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у випадку залучених кредитів, займів, отриманих депозитів та кредиторської заборгованості) витрат, що безпосередньо відносяться до їх первинного випуску.

Послідуюча оцінка

Послідуюча оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

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.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Банку, в банкоматах та ПТКС, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «overnight» в інших банках за умови відсутності кредитного ризику.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.5. Кредити та заборгованість банків

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки.

Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу

Протягом звітного 2019 року Банк надавав клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінювались за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені – наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фінансового активу у Звіті про прибутки та збитки.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків 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.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

1) комісійні за підготовку роботи, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операцій;

2) комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

3) інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

1) комісії за супроводження кредитів;

2) комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоімовірним;

3) комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикуваного кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикуваного кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

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.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

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.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

4.7. Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції в залежності від моделі управління ними можуть оцінюватись:

- за амортизованою собівартістю,
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід,
- за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми. Інвестиції, що відображаються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням відповідних витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості боргових цінних паперів, наприклад, коли боргові цінні папери мають ставку, вищу/нижчу від ринкової, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю боргових цінних паперів визнається як прибуток/збиток при первісному визнанні фінансового активу і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків за звичайними операціями або до складу власного капіталу – за операціями з акціонерами.

Після первісного визнання ці інвестиції відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Інвестиції, що відображаються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, визнаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Результат від продажу інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент вибуття та складає різницю між ціною продажу та балансовою вартістю на момент здійснення операції.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки являють собою інвестиції в боргові цінні папери та інструменти капіталу, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Витрати на операції з придбання таких інвестицій відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент їх здійснення.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методики оцінки. Ці методики включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші прийнятні методи. У разі наявності методики оцінки, яка зазвичай використовується учасниками ринку для визначення ціни інструмента, та за наявності підтвердження, що ця методика забезпечує достовірне визначення цін, отриманих при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цю методику.

Портфель цінних паперів Банку оцінюється з відображенням змін справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Банк здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву під кредитні збитки не рідше ніж один раз на місяць.

4.8. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі 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. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

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

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори «репо») відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами «репо», у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотне «репо») відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Протягом звітного року 2019 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

4.10. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

4.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком (власником або лізингодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

- 1) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- 2) за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку 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 подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні». Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість основних засобів на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

Протягом звітного 2019 року визнана Банком у минулих звітних періодах інвестиційна нерухомість, яка перейшла у власність Банку шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки на підставі договору про задоволення вимог іпотекодержателя, здавалась в оренду. Дохід від оренди інвестиційної нерухомості протягом 2019 року склав 9 425 тис.грн.

4.12. Гудвіл

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ринковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2019 року Банком гудвіл не визнавався.

4.13. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 грн.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єктів необоротних активів їх подальший облік у Банку здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартість) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

У разі прийняття рішення Правління Банку щодо здійснення переоцінки відповідної групи об'єктів основних засобів, подальший облік цієї групи основних засобів буде здійснюватися за методом переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За прийнятим рішенням Правління Банку щодо здійснення переоцінки Банк переоцінює об'єкт основних засобів, якщо його залишкова вартість суттєво (більш, ніж на 10%) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінку нематеріальних активів Банк здійснює за справедливою вартістю, якщо для таких активів є активний ринок.

У разі здійснення переоцінки об'єкта на ту ж дату здійснюється переоцінка вартості всіх без виключення об'єктів групи або підгрупи необоротних активів (крім тих нематеріальних активів, щодо яких немає активного ринку).

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

У разі здійснення Банком переоцінки відповідної групи нематеріальних активів у подальшому вони підлягають щорічній переоцінці.

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія може надавати пропозиції щодо необхідності визначення справедливої вартості основних засобів та/або нематеріальних активів.

Перегляд балансової вартості основних засобів здійснюється Інвентаризаційною комісією шляхом визначення співвідношення справедливої вартості об'єкта та його залишкової вартості.

Залишкова вартість вважається підтвердженою, якщо Інвентаризаційна комісія не внесла пропозиції на розгляд Правління Банку щодо зміни вартості основних засобів і необхідності проведення їх переоцінки.

При необхідності перегляд (дослідження) вартості основних засобів та нематеріальних активів та їх переоцінка здійснюється протягом року.

Для порівняння залишкової вартості об'єкта основних засобів та/або нематеріальних активів із справедливою вартістю подібних об'єктів використовуються дані прайс-листів або інших інформаційних носіїв активного ринку основних засобів та/або нематеріальних активів.

У звітному 2019 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

4.14. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2019 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2019 року Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Оперативний лізинг – господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з обов'язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в оперативний лізинг, залишається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.

Облік необоротних активів, переданих в оперативний лізинг, може вестись лізингодавцем у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.

Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду), на загальних підставах.

Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує лізингові платежі, які визначені в договорі лізингу, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.

У разі перерахування лізингоодержувачем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума лізингових платежів, обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.

Витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу може нести як Банк, так і лізингоотримувач, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.

Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізингу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Фінансовий лізинг – господарська операція, що передбачає передачу орендарю майна, яке є основним засобом і придбане або виготовлене орендодавцем, а також усіх ризиків та винагород, пов'язаних із правом користування та володіння об'єктом лізингу.

Лізинг (оренда) вважається фінансовим, якщо лізинговий (орендний) договір містить одну з таких умов:

- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а орендар зобов'язаний на підставі лізингового договору та протягом строку його дії придбати об'єкт лізингу з наступним переходом права власності від орендодавця до орендаря за ціною, визначеною у такому лізинговому договорі;
- балансова (залишкова) вартість об'єкта лізингу на момент закінчення дії лізингового договору, передбаченого таким договором, становить не більш як 25 відсотків первісної вартості ціни такого об'єкта лізингу, що діє на початок строку дії лізингового договору;
- сума лізингових (орендних) платежів з початку строку оренди дорівнює первісній вартості об'єкта лізингу або перевищує її;
- майно, що передається у фінансовий лізинг, виготовлене за замовленням лізингоотримувача (орендаря) та після закінчення дії лізингового договору не може бути використаним іншими особами, крім лізингоотримувача (орендаря), виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

Орендодавець на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Орендодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Орендодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду і окремо не додаються.

Орендні платежі на дату початку строку оренди, що включаються в оцінку чистої інвестиції в оренду і не отримані на дату початку оренди, складаються з таких платежів за право використання базовим активом протягом строку оренди:

- 1) фіксовані платежі з вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- 3) платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані орендодавцеві орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;

- 4) платежі ціни реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- 5) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Для орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, не пов'язані з орендою.

Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Орендодавець до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

4.17. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди – строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року (також для першого застосування з 01.01.2019 р. – з дати першого застосування);
- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;
- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди).

Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;
- оцінку витрат, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких витрат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок використання базового активу.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визнає ставку додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні платежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.

Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оцінюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (у разі коригування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.

Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинить оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення виключаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.

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

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодувати- меться шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

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.

Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова - на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Протягом звітного 2019 року Банком визнані необоротні активи, утримувані для продажу, в сумі 9 197 тис.грн. у зв'язку з набуттям права власності на заставне майно шляхом звернення стягнення на нього в позасудовому порядку в т.ч. на підставі іпотечного договору.

4.18. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правостановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки - не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

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

У звітному 2019 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

4.19. Припинена діяльність

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;

б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;

в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітного 2019 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

4.21. Залучені кошти

Залучені кошти включають непохідні фінансові зобов'язання перед клієнтами та банками та первісно визнаються за справедливою вартістю з моменту отримання Банком грошових коштів. Подальший облік після первісного визнання відбувається за амортизованою вартістю.

Приймання, обслуговування, повернення вкладів, нарахування та сплата процентів за ними здійснюються згідно з умовами укладених договорів у національній та іноземній валютах. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування або за фактом передбаченого договором результату з використанням ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за залученими коштами здійснюється за методом «факт/факт».

4.22. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом. Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати строком від шести місяців.

Ощадні (депозитні) сертифікати емітуються як в національній, так і в іноземній валютах виключно в документарній (паперовій) формі.

Банк визнає прибуток або збиток у разі залучення коштів на вклад (із видачею ощадного (депозитного) сертифікату) за ставкою, яка нижча або вища, ніж ринкова. За операціями з акціонерами така різниця відображається за рахунком капіталу.

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

4.23. Субординований борг

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

Протягом звітного 2019 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

4.24. Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2019 році встановлена у розмірі 18 %.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток» тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2019 рр не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

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.

4.25. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2019 рр не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внесок до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2019 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос».

4.26. Привілейовані акції

Привілейованих акцій у Банку немає.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк не має викуплених власних акцій.

4.28. Дивіденди

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

У звітному 2019 році Загальними зборами акціонерів біло прийнято рішення від 21.04.2019 року щодо виплати акціонерам Банку дивідендів в сумі 9 617 340,88 грн. У звітному році виплата дивідендів акціонерам Банком не була здійснена у зв'язку із наявністю регуляторних обмежень.

4.29. Визнання доходів і витрат

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 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.

Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу або короткостроковими продуктами, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вклади на вимогу;
- кредити та депозити овернайт;
- поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюються за заздалегідь непередбаченим графіком.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

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

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

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

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- 1) ідентифікація договору;
- 2) ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначення ціни договору;
- 4) розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

4.29. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2019 р. або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

Код валюти	Назва валюти та кількість	31 грудня 2019
826	GBP 1 фунтів стерлінгів	31,0206
840	USD 1 доларів США	23,6862
985	PLN 1 злотих	6,1943
643	RUB 10 російських рублів	3,8160
756	CHF 1 швейцарських франків	24,2711
978	EUR 1 євро	26,4220

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

4.31. Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Характеристика економічного середовища України за звітний 2019 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

4.32. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати:
 - заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
 - оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
 - участь у преміюванні,
- б) інші довгострокові виплати, такі як
 - виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

4.33. Інформація за операційними сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти» інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- 1) послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- 2) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- 3) міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

4.34. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

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

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці мають продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про прибутки і збитки. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. При переході на МСФЗ 16 Банком як орендарем обрано модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту.

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

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

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 визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв від зменшення корисності кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості застави. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти інтерпретації

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній ринковій інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звучується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєму підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2019	2018
Готівкові кошти	208 598	201 773
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	189 238	127 200
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	43 580	86 203
Кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках України	304 125	197 677
інших країн	303 972	197 677
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	153	-
	(8 161)	(11 904)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	737 380	600 949

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 грудня 2019 року обсяг обов'язкових резервів який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

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

	2019	2018
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 904)	(7 967)
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(534)
Скоригований резерв під знецінення станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(11 904)	(8 501)
	3 743	(3 403)
Резерв за станом на кінець періоду	(8 161)	(11 904)

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

	2019	2018
Валова балансова вартість на початок періоду	612 853	847 566
Придбані / ініційовані фінансові активи	5 905 458	5 088 540
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 854 504)	(5 529 832)
Курсові різниці	(12 861)	12 921
Інші зміни	94 357	193 658
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	745 303	612 853

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2019 рік

Рівень рейтингу	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	Усього
Високий рейтинг	189 238	43 580	278 776	511 594
Стандартний рейтинг	-	-	25 349	25 349
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	189 238	43 580	304 125	536 943

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2018 рік

Рівень рейтингу	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	Усього
Високий рейтинг	127 200	86 203	152 191	365 594
Стандартний рейтинг	-	-	45 486	45 486
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	127 200	86 203	197 677	411 080

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків як фінансові активи що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2019	2018
Кореспондентські рахунки у банках:	-	517
України	-	-
Інших країн	-	517
Кредити надані іншим банкам	-	-
короткострокові	-	40 000
довгострокові	-	-
Резерв за кредитами що надані іншим банкам які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(25 884)
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	14 633

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити що надані іншим банкам	-	-	40 517	-	40 517
Високий кредитний ризик	-	-	40 517	-	40 517
Усього валова балансова вартість кредитів наданих іншим банкам	-	-	40 517	-	40 517
Резерв за кредитами наданими іншим банкам	-	-	(25 884)	-	(25 884)
Усього кредитів наданих іншим банкам	-	-	14 633	-	14 633

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(25 884)	(25 884)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	25 884	25 884
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	-	-

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715)	(715)
Придбані / ініційовані фінансові активи	-	-	(25 169)	(25 169)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(25 884)	(25 884)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	40 517	-	40 517
Придбані / ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(40 517)	-	(40 517)
Інші зміни	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	-	-	-

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	715	-	715
Придбані / ініційовані фінансові активи	-	-	40 000	-	40 000
Інші зміни	-	-	(198)	-	(198)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	40 517	-	40 517

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів як фінансові активи що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2019	2018
Кредити що надані юридичним особам	2 401 355	3 180 740
Кредити що надані фізичним особам – підприємцям	18 643	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	42 193	7 890
Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	317 433	103 385
Інші кредити що надані фізичним особам	10 192	5 931
Резерв за кредитами що надані клієнтам які обліковуються за амортизованою собівартістю	(373 825)	(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 415 991	2 996 407

Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2019 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 521 344 тис. грн. або 63% кредитного портфелю.

станом на 31 грудня 2018 року сукупна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 974 671 тис. грн. або 66% кредитного портфелю.

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	294 817	-	30 637	-	325 454
Низький кредитний ризик	497 397	-	50 708	-	548 105
Середній кредитний ризик	369 286	8 977	64 842	-	443 105
Високий кредитний ризик	734 353	1 231	150 334	-	885 918
Дефолтні активи	161 490	1 542	424 202	-	587 234
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 057 343	11 750	720 722	-	2 789 816
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 012 056	9 585	394 350	-	2 415 991

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	164 587	-	15 064	-	179 651
Низький кредитний ризик	906 449	-	41 992	-	948 441
Середній кредитний ризик	1 133 290	-	-	-	1 133 290
Високий кредитний ризик	5 994	-	184 685	-	190 679
Дефолтні активи	179 280	14 017	670 992	-	864 289
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 363 568	13 674	619 165	-	2 996 407

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350
Придбані /ініційовані фінансові активи	1 604 979	8 898	391 475	-	2 005 352
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 789 220)	(13 990)	(399 782)	-	(2 202 992)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(3 124)	2 852	-	-	(272)
Переведення до стадії 3	(70 073)	(27)	59 858	-	(10 242)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(74 818)	-	(243 562)	-	(318 380)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879
Придбані /ініційовані фінансові активи	809 991	10	351 022	-	1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(480 568)	-	(811 820)	-	(1 292 388)
Переведення до стадії 1	40 419	-	(40 741)	-	(322)
Переведення до стадії 2	(40 310)	14 007	-	-	(26 303)
Переведення до стадії 3	(2 525)	-	2 058	-	(467)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(9 424)	-	(9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(175 464)	-	(13 184)	-	(188 648)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(19 255)	(1,823)	(2,521)	-	(23 599)
Збільшення резерву по новим договорам (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(33 633)	(1 434)	(221 676)	-	(256 743)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(7 844)	-	54 461	-	46 617
Загальний ефект від переведення між стадіями	21 259	333	174 630	-	196 222
Переведення до стадії 1	963	(722)	(9 936)	-	(9 695)
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	65	(731)	-	-	(666)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	898	9	(9 936)	-	(9 029)
Коригування процентних доходів що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(30 283)	-	(30 283)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(45 287)	(2 166)	(326 372)	-	(373 825)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
--	----------	----------	----------	--	--------

	ТИВИ			
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(9 047)	-	(286 150)	(295 197)
Зміни від застосування МСФЗ 9				
очікувані кредитні збитки	(24 046)	-	23 154	(892)
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(33 093)	-	(262 996)	(296 089)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 061	(343)	(13 232)	(6 514)
Збільшення резерву по новим договорам (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(15 908)	(4)	(51 671)	(67 583)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	9 256	-	(162 094)	(152 838)
Загальний ефект від переведення між стадіями	13 965	-	190 652	204 617
Переведення до стадії 1	(252)	(339)	9 881	9 290
Переведення до стадії 2	(508)	-	11 232	10 724
Переведення до стадії 3	197	(339)	-	(142)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	59	-	(1 351)	(1 292)
Коригування процентних доходів що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	9 424	9 424
Коригування процентних доходів що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(26 764)	(26 764)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	(319 943)

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	55 521	2.0	50 283	1.5
Охорона здоров'я	9 463	0.3	51 748	1.6
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 562 569	56.0	2 216 551	66.8
Сільське господарство лісове господарство	17 555	0.6	21 735	0.7
Будівництво будівель	172 213	6.2	286 446	8.6
Наземний і трубопровідний транспорт	99 680	3.6	178 843	5.4
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	59 797	2.1	-	-
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	32 498	1.2	-	-
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	172 568	6.2	165 912	5.0
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	130 378	4.7	75 133	2.3
Фізичні особи	369 818	13.3	116 804	3.5
Інші	107 756	3.9	152 896	4.6
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 789 816	100.00	3 316 350	100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 287	-	-	71 269	10 192	82 748
Кредити забезпечені грошовими коштами	2 400 068	18 643	42 193	246 164	-	2 707 068
нерухомим майном	892 465	-	-	14 688	-	907 153
у т. ч. житлового призначення	923 663	18 643	42 193	161 929	-	1 146 428
гарантіями і поручительствами	6 207	-	38 371	105 930	-	150 508
іншими активами	-	-	-	4 359	-	4 359
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 401 355	18 643	42 193	317 433	10 192	2 789 816

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	10 973	5 906	16 879
Кредити забезпечені грошовими коштами	3 180 740	18 404	7 890	92 412	25	3 299 471
нерухомим майном	1 236 009	-	-	2 228	-	1 238 238
у т. ч. житлового призначення	1 247 710	18 272	7 890	74 384	-	1 348 255
	4 661	-	7 532	52 762	-	64 956

гарантіями і поручительствами	-	-	-	11 420	25	11 444
іншими активами	697 021	132	-	4 380	-	701 533
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 180 740	18 404	7 890	103 385	5 931	3 316 350

Протягом 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки внаслідок чого було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	
		печення	Вплив застави
Кредити надані юридичним особам	2 047 177	4 065 738	(2 018 561)
Кредити надані фізичним особам-підприємцям	16 784	86 202	(69 418)
Іпотечні кредити фізичних осіб	41 733	61 352	(19 619)
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	302 348	451 919	(149 571)
Інші кредити фізичним особам	7 949	7 210	739
Усього кредитів	2 415 991	4 672 421	(2 256 430)

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	
		печення	Вплив застави
Кредити надані юридичним особам	2 866 261	5 360 083	(2 493 822)
Кредити надані фізичним особам-підприємцям	17 467	146 109	(128 642)
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 874	23 733	(15 859)
Кредити надані фізичним особам на поточні потреби	100 127	348 373	(248 246)
Інші кредити фізичним особам	4 679	-	4 679
Усього кредитів	2 996 408	5 878 298	(2 881 890)

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України «Про оцінку майна майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» за процедурою встановленою нормативно-правовими актами зазначеними в статті 9 цього Закону а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна що затверджуються Кабінетом Міністрів України методиками та іншими нормативно-правовими актами які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема Національні стандарти: № 1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав» № 2 «Оцінка нерухомого майна» № 3 «Оцінка цілісних майнових комплексів» та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна але не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості устаткування та транспортних засобів одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного витратного та доходного підходів (окремо) а також шляхом поєднання зазначених.

Таблиця 8.13 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2019 рік.

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) що підлягають отриманню станом на 31 грудня 2019 року	375	-	-	375
Майбутній фінансовий дохід	57	-	-	57
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(1)	-	-	(1)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду	385	-	-	385

Таблиця 8.14 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2018 рік.

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) що підлягають отриманню станом на 31 грудня 2018 року	278	-	-	278
Майбутній фінансовий дохід	32	-	-	32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(8)	-	-	(8)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду	243	-	-	243

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2019	2018
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	212 570	154 307
Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	212 570	154 307

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2019	2018
Боргові цінні папери	210 395	154 678
державні облигації	210 395	154 678
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 391	(1 155)
Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	212 570	154 307

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 210 395 тис. грн., та визнаної дооцінки в сумі 2 175 тис. справедлива вартість яких станом на 31 грудня 2019 року складає 212 570 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 154 307 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн. справедлива вартість яких станом на станом на 31 грудня 2019 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 притаманний низький кредитний ризик. Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2019	2018
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг	804	-	-

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	2019	2018
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	-
Придбання	-	282 020
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Протягом 2018 року Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки внаслідок чого було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року відхилення справедливої вартості інвестиційної нерухомості визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 777/19 від «11» жовтня 2019 року, виданий Фондом держмайна України) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%)

В результаті Банк не відобразив переоцінку інвестиційної нерухомості в 2019 році. Станом на 31 грудня 2019 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Вектор оцінки» складала 280 140 тис. грн.

Таблиця 10.2 Суми що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	2019	2018
Суми доходів і витрат	-	-
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	9 373	6 016
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1 Активи з права користування

	2019	2018
Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	35 542	-
Надходження нових договорів	7 143	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	313	-
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(119)	-
Амортизаційні нарахування	(22 568)	-
Балансова вартість на кінець періоду	20 311	-
Первісна (переоцінена) вартість	42 998	-
Знос на кінець звітного періоду	(22 687)	-

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження передавання переведення вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

Таблиця 12.1 Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду	87	14 421	7 805	534	1 781	1 239	1 608	1 354	2 133	30 962
<i>первісна (переоцінена) вартість знос на початок попереднього періоду</i>	<i>87</i>	<i>21 165</i>	<i>18 665</i>	<i>1 975</i>	<i>5 479</i>	<i>2 619</i>	<i>6 221</i>	<i>1 354</i>	<i>5 118</i>	<i>62 683</i>
<i>Надходження</i>	<i>-</i>	<i>(6 744)</i>	<i>(10 860)</i>	<i>(1 441)</i>	<i>(3 698)</i>	<i>(1 380)</i>	<i>(4 613)</i>	<i>-</i>	<i>(2 985)</i>	<i>(31 721)</i>
<i>Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів</i>	<i>-</i>	<i>12</i>	<i>80</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>98</i>	<i>3 125</i>	<i>(1 764)</i>	<i>6</i>	<i>1 559</i>
<i>Інші переведення</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(12 389)</i>	<i>-</i>	<i>(12 389)</i>
<i>Вибуття</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(78)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(5)</i>	<i>(83)</i>
<i>Амортизаційні відрахування</i>	<i>-</i>	<i>(936)</i>	<i>(2 586)</i>	<i>(188)</i>	<i>(476)</i>	<i>(195)</i>	<i>(4 202)</i>	<i>-</i>	<i>(616)</i>	<i>(9 199)</i>
<i>Вибуття зносу по списаних ОЗ</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(32)</i>	<i>-</i>	<i>(36)</i>	<i>(119)</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>(233)</i>	<i>(423)</i>
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	87	13 497	20 445	346	2 143	2 561	3 388	390	2 030	44 887
<i>первісна (переоцінена) вартість знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	<i>87</i>	<i>21 177</i>	<i>33 859</i>	<i>1 975</i>	<i>6 281</i>	<i>4 017</i>	<i>12 200</i>	<i>390</i>	<i>5 398</i>	<i>85 384</i>
<i>Надходження</i>	<i>-</i>	<i>(7 680)</i>	<i>(13 414)</i>	<i>(1 629)</i>	<i>(4 138)</i>	<i>(1 456)</i>	<i>(8 812)</i>	<i>-</i>	<i>(3 368)</i>	<i>(40 497)</i>
<i>Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 957</i>	<i>-</i>	<i>937</i>	<i>412</i>	<i>1 399</i>	<i>17 508</i>	<i>10 133</i>	<i>34 346</i>
<i>Інші переведення</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(8 512)</i>	<i>-</i>	<i>(8 512)</i>
<i>Вибуття</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(9)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(12)</i>	<i>(173)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(194)</i>
<i>Амортизаційні відрахування</i>	<i>-</i>	<i>(937)</i>	<i>(5 626)</i>	<i>(173)</i>	<i>(600)</i>	<i>(259)</i>	<i>(3 337)</i>	<i>-</i>	<i>(911)</i>	<i>(11 843)</i>
<i>Вибуття зносу по списаних ОЗ</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(110)</i>	<i>-</i>	<i>(218)</i>	<i>(190)</i>	<i>(280)</i>	<i>-</i>	<i>(86)</i>	<i>(884)</i>
Балансова вартість на кінець звітнього періоду	87	12 560	18 767	173	2 480	2 722	3 211	7 443	12 078	59 521
<i>первісна (переоцінена) вартість знос на кінець звітнього періоду</i>	<i>87</i>	<i>21 177</i>	<i>37 697</i>	<i>1 975</i>	<i>7 000</i>	<i>4 247</i>	<i>15 080</i>	<i>7 443</i>	<i>16 271</i>	<i>110 977</i>
<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	<i>-</i>	<i>(8 617)</i>	<i>(18 930)</i>	<i>(1 802)</i>	<i>(4 520)</i>	<i>(1 525)</i>	<i>(11 869)</i>	<i>-</i>	<i>(4 193)</i>	<i>(51 456)</i>

Станом на 31.12.2019 року:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.

- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж;
- Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 24 111 тисячі грн.;
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду які виникають у результаті переоцінок а також у результаті збитків від зменшення корисності визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	2019	2018
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	75 462	73 937
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 232	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 118	3 317
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	7 682	1 515
Грошові кошти з обмеженим правом використання	27 103	25 287
Інші фінансові активи	3 262	5 550
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(47 784)	(23 644)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	75 074	103 212

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках» на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» та ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2019 року	(34 275)	16 245	(5 347)	(409)	(820)	(24 607)
Списання за рахунок резерву	-	196	259	-	12	467
Залишок станом на кінець періоду	(38 106)	(644)	(6 069)	(1 269)	(1 697)	(47 784)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(749)	-	-	-	(463)	(1 212)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2018 року	(3 082)	(17 084)	(980)	(860)	(426)	(22 432)
Залишок станом на кінець періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості у сумі 756 тис. грн.

Таблиця 13.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2019 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	73 938	17 250	3 317	1 515	25 287	5 550	126 857

Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	2 653	1 149	20	7 130	-	1 611	12 563
Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено	(122)	(16 913)	(32)	(442)	(1)	(3 525)	(21 035)
Списання за рахунок резерву Інші зміни	(1 007)	(196)	-	(259)	-	(12)	(467)
Залишок станом на кінець періоду	75 462	1 232	8 118	7 682	27 103	3 262	122 859

У рядку «Інші зміни» відображена сума збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітного 2019 року.

Таблиця 13.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2018 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	14 188	306	5 367	212	15 748	5 611	41 432
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	60 823	17 163	40	1 303	1	4 194	83 523
Дебіторська заборгованість визнання якої було припинено або погашено	(9 002)	(182)	(138)	-	(6)	(3 612)	(12 939)
Інші зміни	7 928	(37)	(1 952)	-	9 544	(643)	14 840
Залишок станом на кінець періоду	73 937	17 250	3 317	1 515	25 287	5 550	126 856

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 2019 рік

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	78	74 635	-	-	749	75 462
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 137	40	-	-	55	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 118	-	-	-	-	8 118
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	3 144	-	408	4 129	7 682
Грошові кошти з обмеженим правом користування	27 103	-	-	-	-	27 103
Інші фінансові активи	3 088	38	1	3	132	3 262

Таблиця 13.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2018 рік

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	73 188	-	-	-	749	73 937
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 230	20	-	-	-	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	-	-	-	-	3 317
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	324	306	-	673	212	1 515
Грошові кошти з обмеженим правом користування	25 287	-	-	-	-	25 287
Інші фінансові активи	5 220	268	23	39	-	5 550

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1 Інші активи

	2019	2018
Дебіторська заборгованість з придбання активів	245	218
Передоплата за послуги	153	469
Дорогоцінні метали	179	746
Інші активи	148	146
Витрати майбутніх періодів	6 024	7 568
Резерв під інші активи	(296)	(293)

Усього інших активів за мінусом резервів

6 453

8 853

Витрати майбутніх періодів:

станом на 31.12.2019 : оренда – 4 325 тис. грн. ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення – 474 тис. грн. комунальні послуги – 94 тис. грн. страхування – 10 тис. грн. інші (в т.ч. зв'язок) – 1 122 тис. грн.

станом на 31.12.2018 : оренда – 4 094 тис. грн. ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення – 1 914 тис. грн. комунальні послуги – 101 тис. грн. аудит – 608 тис. грн.

Таблиця 14.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за звітний 2019 рік

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)	(271)	(293)
Залишок станом на кінець періоду	(135)	132	(3)
	(157)	(138)	(296)

Таблиця 14.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за попередній 2018 рік

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
Залишок станом на кінець періоду	1 406	83	1 489
	(22)	(271)	(293)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	2019	2018
Необоротні активи, утримувані для продажу	9 197	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	9 197	-

В грудні 2019 року на баланс АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було прийнято необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу, на загальну суму 9 197 тис. грн, а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 256 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 273 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю вартістю 2 667 тис. грн.

Примітка 16. Кошти банків

В банку відкрито Лоро рахунок АТ «Місто Банк», залишок за яким на звітну дату складає 1 тис. грн.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

	2019	2018
Інші юридичні особи	1 695 402	1 800 307
поточні рахунки	232 553	288 542
строкові кошти	1 462 849	1 511 765
Фізичні особи:	1 400 400	1 746 383
поточні рахунки	257 839	159 642
строкові кошти	1 142 561	1 586 741
Усього коштів клієнтів	3 095 802	3 546 690

Станом на 31 грудня 2019 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 1 079 588 тис. грн. становили 35% коштів клієнтів (на 31 грудня 2018 року – 1 682 480 тис. грн. становили 47%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком становить на 31.12.2019: 936 145 тис. грн. (на 31.12.2018: 1 253 099 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 927 412 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 8 734 тис. грн. З них 926 357 тис. грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 9 789 тис. грн. – за кредитами фізичних осіб. (2018 рік: 1 236 009 тис. грн. та 2 228 тис. грн. відповідно).

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	72 877	2.4	2 327	0.1
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	37 825	1.2	71 647	2.0
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	245 636	7.9	418 105	11.8
Сільське господарство мисливство лісове господарство	18 984	0.6	38 490	1.1
Будівництво будівель та споруд	165 979	5.4	82 641	2.3

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	119 711	3.9	87 204	2.5
Наземний і трубопровідний транспорт	11 635	0.4	8 506	0.2
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	10 048	0.3	33 330	0.9
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	141 524	4.6	84 649	2.4
Добувна та переробна промисловість	85 457	2.8	561	0.0
Нерезиденти	712 459	23.0	841 417	23.7
Фізичні особи	1 396 666	45.1	1 741 963	49.1
Інші	77 003	2.5	135 850	3.8
Усього коштів клієнтів	3 095 802	100.00	3 546 690	100.00

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

	2019	2018
Депозитні сертифікати	504	56
Усього	504	56

Станом на звітну дату, Банком випущено два безкупонних ошадних сертифікатів в доларах США, термін погашення яких 03.01.2020 року, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, та 06.06.2020 року, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4%.

Станом на звітну дату Банк не має активів наданих як забезпечення за цінними паперами емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі що включають компонент зобов'язання та капіталу) їх балансову вартість порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	1 679	1 679
Залишок на кінець періоду	2 661	2 661

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії надані юридичним та фізичним особам та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 833	2 833
Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 047)	(1 047)
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	1 786	1 786
Формування та/або збільшення резерву	(804)	(804)
Залишок на кінець періоду	982	982

Примітка 20. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

Таблиця 20.1. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	2019	2018
Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	33 105	-
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	6 957	-
Нараховані відсотки за зобов'язанням	4 290	-
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	294	-
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(539)	-
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(25 233)	-
Балансова вартість на кінець періоду	18 874	-

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання

	2019	2018
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	13 706	5 795
Нараховані витрати	51	5 213
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	4 823	85 462
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	48	40
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	83 551	-
Інші фінансові зобов'язання	258	271
Дивіденди до сплати	9 085	-

Усього інших фінансових зобов'язань

111 522

96 781

Примітка 22. Інші зобов'язання
Таблиця 22.1 Інші зобов'язання

	2019	2018
Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	5 108	6 278
Кредиторська заборгованість з придбання активів	393	37
Кредиторська заборгованість за послуги	7 865	1 932
Забезпечення оплати відпусток	9 779	6 483
Доходи майбутніх періодів	1 870	948
Інша заборгованість	37	2
Усього	25 052	15 680

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Таблиця 23.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на 31 грудня 2017 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2018 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2019 р.	500	500	500 000

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 24. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)
Таблиця 24.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	2019	2018
Залишок на початок року	(371)	(36)
Переоцінка цінних паперів змін переоцінки до справедливої вартості доходу (витрати) у результаті продажу боргових цінних паперів, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	2 546	(336)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	6 420	(449)
Залишок на кінець року	3 874	(113)
	2 546	(336)
	2 175	(371)

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 25.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	2019			2018		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	737 380	-	737 380	600 949	-	600 949
Похідні фінансові активи	-	-	-	242	-	242
Кошти в інших банках	-	-	-	14 633	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	1 533 236	882 756	2 415 991	2 680 724	315 683	2 996 407
Інвестиції в цінні папери	120 938	91 632	212 570	119 315	34 992	154 307
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	282 020	-	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	633	-	633	398	-	398
Основні засоби та нематеріальні активи	-	59 521	59 521	-	44 887	44 887
Активи з права користування	-	20 311	20 311	-	-	-
Інші фінансові активи	48 276	26 798	75 074	77 569	25 643	103 212
Інші активи	6 453	-	6 453	8 853	-	8 853
Необоротні активи, утримувані для продажу	9 197	-	9 197	-	-	-
Усього активів	2 456 112	1 363 038	3 819 150	3 502 683	703 225	4 205 908
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	1	-	1	-	-	-
Кошти клієнтів	2 404 894	690 908	3 095 802	3 469 834	76 856	3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	1 663	1 225	-	1 225
Боргові цінні папери емітовані банком	504	-	504	56	-	56

Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	14 500	4 374	18 874	-	-	-
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	2 056	-	2 056	686	-	686
Резерви за зобов'язаннями	2 387	274	2 661	893	89	982
Інші фінансові зобов'язання	98 918	12 604	111 522	94 813	1 968	96 781
Інші зобов'язання	15 003	10 049	25 052	8 135	7 545	15 680
Усього зобов'язань	2 539 926	718 209	3 258 135	3 575 642	86 458	3 662 100

Примітка 26. Процентні доходи та витрати
Таблиця 26.1. Процентні доходи та витрати

	2019	2018
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Процентні доходи розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	350 074	330 982
Кошти в інших банках	15 279	14 674
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 999	8 042
<i>Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	<i>369 351</i>	<i>353 698</i>
Процентні доходи за фінансовими активами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	34 761	23 579
<i>Усього процентних доходів за фінансовими активами що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>34 761</i>	<i>23 579</i>
<i>Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка</i>	<i>404 112</i>	<i>377 277</i>
Усього процентних доходів	404 112	377 277
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Процентні витрати розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Боргові цінні папери що емітовані банком	(12)	(357)
Строкові кошти юридичних осіб	(96 795)	(83 984)
Строкові кошти фізичних осіб	(138 860)	(144 699)
Кредити овернайт що отримані від інших банків	-	(40)
Кредити що отримані від інших банків за операціями репо	(1 104)	(522)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(1 648)	-
Поточні рахунки	(15 344)	(14 210)
Фінансовий лізинг (оренда)	(4 290)	-
<i>Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка</i>	<i>(258 053)</i>	<i>(243 813)</i>
<i>Усього процентних витрат</i>	<i>(258 053)</i>	<i>(243 813)</i>
Чистий процентний дохід/(витрати)	146 059	133 464

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 27.1. Комісійні доходи та витрати

	2019	2018
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	327 311	267 291
Операції з цінними паперами	1	-
Кредитне обслуговування клієнтів	9 582	15 651
Операції на валютному ринку	9 242	9 678
Операції довірчого управління	13	648
Гарантії надані	21 444	19 803
Інші	13 135	7 044
Усього комісійних доходів	380 729	320 115
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(20 338)	(10 465)
Операції з цінними паперами	(190)	(153)
Інші	(127)	(102)
Усього комісійних витрат	(20 655)	(10 720)
Чистий комісійний дохід/витрати	360 073	309 395

Примітка 28. Інші операційні доходи
Таблиця 28.1. Інші операційні доходи

	2019	2018
Дохід від операційного лізингу (оренди)	11 713	7 132
Дохід від модифікації фінансових активів	1 034	-
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	4 035	2 724
Винагорода за договорами про співпрацю	1 078	1 217
Інші	1 563	318
Усього операційних доходів	19 945	11 451

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 29.1. Витрати та виплати працівникам

	2019	2018
Заробітна плата та премії	(127 492)	(97 272)
Нарахування на фонд заробітної плати	(27 140)	(20 890)
Інші виплати працівникам	(851)	(750)
Усього витрати на утримання персоналу	(155 483)	(118 912)

Таблиця 29.2 Витрати на амортизацію

	2019	2018
Амортизація основних засобів	(10 933)	(8 583)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(911)	(616)
Амортизація активу з права користування	(22 568)	-
Усього витрат на амортизацію	(34 411)	(9 199)

Таблиця 29.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2019	2018
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(25 803)	(22 606)
Витрати на оперативний лізинг (оренду); витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(235 750)	(227 639)
витрати пов'язані з орендою малоцінних активів	(465)	-
витрати на утримання орендованих основних засобів	(228 790)	-
Інші витрати пов'язані з основними засобами	(6 495)	(7 957)
Професійні послуги	(234)	(118)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 591)	(3 259)
Витрати на інкасацію	(5 788)	(3 362)
Витрати на охорону	(17 906)	(16 266)
Сплата інших податків та зборів платежів крім податку на прибуток	(7 137)	(4 303)
Інші	(13 312)	(13 447)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(19 083)	(15 292)
	(328 605)	(306 292)

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2019	2018
Поточний податок на прибуток	(5 978)	(2 020)
Зміна відстроченого податку на прибуток	235	183
Усього витрати податку на прибуток	(5 743)	(1 837)

Таблиця 30.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2019	2018
Прибуток до оподаткування	30 022	12 018
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 404)	(2 163)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(11 873)	(3 866)
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(1 880)	(1 142)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку	(35)	(20)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(9 922)	(2 620)
Сума використання створених резервів для списання активів, що не враховується для цілей оподаткування	(36)	-
Сума коштів безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі що перевищує 4% оподаткованого прибутку попереднього звітного року	-	(26)
Процентні доходи за знеціненими кредитами	-	(58)
Витрати які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку але не визнаються в бухгалтерському обліку	11 299	4 009
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	1 629	968
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	51	19
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	3 985	1 701
Сума використання створених резервів забезпечень	5 634	1 064
Сума коригування в б/о резервів за активними операціями внаслідок застосування МСФЗ 9	-	257
Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	235	183
Інші коригування	-	(1)
Витрати на податок на прибуток	(5 743)	(1 837)

Таблиця 30.3. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

	31.12.2018	Визнані в прибутках/ збитках	31.12.2019
	Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	398	235
<i>Основні засоби</i>	398	235	633
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	398	235	633
Визнаний відстрочений податковий актив	398	235	633

Таблиця 30.4. Податкові наслідки пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

	31.12.2017	Визнані в прибутках/ збитках	31.12.2018
	Податковий вплив тимчасових різниць які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	215	183
<i>Основні засоби</i>	215	183	398
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	215	183	398
Визнаний відстрочений податковий актив	215	183	398

Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2019	2018
Прибуток (збиток) що належить власникам простих акцій банку	24 279	10 181
Прибуток (збиток) що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток (збиток) за рік	24 279	10 181
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	48.56	20.36
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

Таблиця 31.2. Розрахунок прибутку що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	2019	2018
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам банку	24 279	10 181
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	9 618	8 867
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	24 279	10 181
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток (збиток) за рік що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	24 279	10 181
Дивіденди за простими акціями за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	9 618	8 867
Прибуток (збиток) за рік що належить акціонерам - власникам простих акцій	24 279	10 181

Примітка 32. Дивіденди

Таблиця 32.1. Дивіденди

	2019	2018
	за простими акціями	за простими акціями
Залишок за станом на початок періоду	-	-
Дивіденди за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	9 618	8 867
Дивіденди виплачені протягом періоду	-	(8 867)
Залишок за станом на кінець періоду	9 618	-
Дивіденди на акцію за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	19.24	17.73

У звітному 2019 році, на виконання рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2019 року, Банком був утриманий та перерахований до державного бюджету України податок з доходів фізичних осіб у розмірі 5% від нарахованої суми дивідендів та військовий збір у розмірі 1,5 % від нарахованої суми дивідендів. Перерахування податків до державного бюджету України було здійснено 27.06.2019 року.

У звітному році виплата дивідендів акціонерам Банком не була здійснена у зв'язку із наявністю регуляторних обмежень.

Примітка 33. Операційні сегменти

Таблиця 33.1. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	340 405	390 218	62 000	12 163	-	804 786
Процентні доходи	288 192	61 882	54 038	-	-	404 112
Комісійні доходи	52 213	320 554	7 962	-	-	380 729
Інші операційні доходи	-	7 782	-	12 163	-	19 945

Примітки на сторінках 24-70 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції		
<i>Дохід від інших сегментів</i>	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	340 405	390 218	62 000	12 163	-	804 786
Процентні витрати	(105 914)	(145 096)	(2 753)	(4 290)	-	(258 053)
Комісійні витрати	-	(16 317)	(4 021)	(317)	-	(20 655)
Результат від переоцінки фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	14 154	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	27 287	-	-	27 287
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(10 244)	-	-	(10 244)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(16 769)	(12 628)	10 916	-	-	(18 481)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(3)	-	(3)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 679)	-	-	-	-	(1 679)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	7 534	-	-	-	7 534
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	3 874	-	-	3 874
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(155 482)	-	(155 482)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(34 411)	-	(34 411)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(328 605)	-	(328 605)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	216 043	223 711	101 213	(510 945)	-	30 022
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(5 743)	-	(5 743)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	216 043	223 711	101 213	(516 688)	-	24 279
Прибуток (збиток)						24 279

Таблиця 33.2. Доходи витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції		
<i>Дохід від зовнішніх клієнтів</i>	375 792	271 671	30 102	31 277	-	708 842
Процентні доходи	317 213	13 769	22 716	23 579	-	377 277
Комісійні доходи	58 579	254 149	7 386	-	-	320 114
Інші операційні доходи	-	3 753	-	7 698	-	11 451
<i>Дохід від інших сегментів</i>	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	375 792	271 671	30 102	31 277	-	708 842
Процентні витрати	(93 832)	(149 419)	(562)	-	-	(243 813)
Комісійні витрати	-	(8 894)	(1 571)	(255)	-	(10 720)
Результат від переоцінки фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	25 362	-	-	25 362
Результат від переоцінки фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(2)	-	(2)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	12 477	-	-	12 477
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	2 955	-	-	2 955
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(2 214)	(4 301)	(50 225)	-	-	(56 740)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	1 489	-	1 489
Чистий збиток/ (прибуток) від збі-	804	-	-	-	-	804

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
льшення /зменшення резервів за зобов'язаннями						
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	5 880	-	5 880
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(113)	-	(113)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(118 912)	-	(118 912)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 199)	-	(9 199)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(306 292)	-	(306 292)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	12 018
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 837)	-	(1 837)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	280 550	109 057	18 538	(397 964)	-	10 181
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	10 181

Таблиця 33.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Усього активів сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Нерозподілені активи	-	-	-	586 734	586 734
Усього активів	2 067 726	360 148	804 543	586 734	3 819 150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Усього зобов'язань сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	55 326	55 326
Усього зобов'язань	1 717 812	1 399 735	85 262	55 326	3 258 136
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				2 780	2 780
Амортизація				(11 843)	(11 843)

Таблиця 33.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 889 332	115 996	662 649	-	3 667 977
Усього активів сегментів	2 889 332	115 996	662 649	-	3 667 977
Нерозподілені активи	-	-	-	537 931	537 931
Усього активів	2 889 332	115 996	662 649	537 931	4 205 908
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225	-	3 645 695
Усього зобов'язань сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225	-	3 645 695
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 405	16 405
Усього зобов'язань	1 897 072	1 747 398	1 225	16 405	3 662 100
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				3 323	3 323
Амортизація				(9 199)	(9 199)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів що й сегмент корпоративного банківського обслуговування а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Таблиця 33.5. Інформація про географічні регіони

	2019			2018		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	804 786	-	804 786	708 842	-	708 842
Основні засоби	59 521	-	59 521	39 079	-	39 079

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є:

- забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірного рівня ризиків;
- дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками;
- наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політику управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінновий) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) - це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зв'язаних методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, за географічним принципом, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

При проведенні кредитних операцій обов'язково дотримується нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним Банком України (Інструкція про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.2001 № 368):

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

великих кредитних ризиків (Н8). Кредитний ризик, що приймається відносно одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, вважається великим, якщо сума всіх вимог до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих Банком контрагенту або групі пов'язаних контрагентів, становить більше 10 % регулятивного капіталу Банку;

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2019 р. становили Н7 - 18,98% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 147,52 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 70,92% (при нормативному значенні не більше 25%) (2018; Н7 - 21,47%, Н8 - 283,12%, Н9 - 162,19%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	2019	2018
Звіт про фінансовий стан		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	528 782	399 176
Кредити та заборгованість банків	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 415 991	2 996 407
Інвестиції в цінні папери (включаючи ОВДП)	212 570	154 307
Інші фінансові активи	75 074	103 212
	3 232 417	3 667 735
Позабалансові статті		
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням	562 624	402 979
Гарантії	2 073 020	1 152 395
	2 635 644	1 555 374

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищевказаної класифікації централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній.

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику

	2019				2018			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	237 960	132 283	(87 349)	18 328	1 991 769	1 998 936	-	(7 167)
Євро	93 321	100 169	-	(6 847)	385 859	270 915	(116 677)	(1 733)
Фунти стерлінгів	2	5	-	(3)	69	393	-	(323)
Інші валюти	526	79	-	447	1 069	308	-	760
Усього	331 809	232 537	(87 349)	11 923	2 378 766	2 270 552	(116 677)	(8 463)

Таблиця 34.2. 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 зміни характеристики залишаються фіксованими

	2019		2018	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 20%	(3 998)	(3,998)	(1 433)	(1 433)
Послаблення долара США на 20%	3 998	3,998	1 433	1 433
Зміцнення євро на 20%	(524)	(524)	(347)	(347)
Послаблення євро на 20%	524	524	347	347
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(1)	(1)	(65)	(65)
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	1	1	65	65
Зміцнення інших валют та банківських металів	120	120	152	152
Послаблення інших валют та банківських металів	(120)	(120)	(152)	(152)

Процентний ризик

Процентний ризик - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 34.3. Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Несхильні до процентного ризику	Усього
	2019				
Усього фінансових активів	1 036 106	1 724,671	1,042,458	354,823	4,158,059
Усього фінансових зобов'язань	1 270 278	1 197 466	707,101	10,980	3,185,826
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(234,172)	527,205	335,357	343,843	972,233
2018					
Усього фінансових активів	1 226 887	2 211 709	357 570	409 742	4 205 908
Усього фінансових зобов'язань	1 173 627	2 303 625	85 344	99 504	3 662 100

Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 53 260 (91 916) 272 226 310 238 543 808

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 34.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2019				2018			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1.15	-	-	-	2.83	0.27	-	-
Кошти в інших банках	13.67	1.01	-	-	22.85	2.22	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20.85	6.09	5.52	-	19.52	7.10	5.70	-
Інвестиції в цінні папери	13.55	8.95	-	-	17.87	7.53	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	13.54	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	12.91	3.99	3.16	-	11.93	5.30	4.76	-
поточні рахунки	3.82	2.93	-	-	3.57	1.77	0.42	-
строкові кошти	15.74	4.10	3.73	-	16.01	5.44	5.44	-
Боргові цінні папери емітовані банком	-	4.30	-	-	-	4.48	-	-
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	7.40	-	-	-	-	-	-	-

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик

Таблиця 34.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 2019 рік

	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	737 237	-	143	737 380
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	2,415 991	-	-	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	212 570	-	-	212 570
Інші фінансові активи	75 074	-	-	75 074
Усього фінансових активів	3 440 872	-	143	3 441 015
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	1	-	-	1
Кошти клієнтів	2 383 227	2 963	709 612	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	504	-	-	504
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	111 522	-	-	111 522
Усього фінансових зобов'язань	2 496 917	2 963	709 612	3 209 492
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	943 955	(2 963)	(709 469)	231 523
Зобов'язання кредитного характеру	2 635 644	-	-	2 635 644

Таблиця 34.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	600 949	-	-	600 949
Похідні фінансові активи	242	-	-	242
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 996 407	-	-	2 996 407
Інвестиції в цінні папери	154 307	-	-	154 307
Інші фінансові активи	103 212	-	-	103 212
Усього фінансових активів	3 869 750	-	-	3 869 750
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кошти клієнтів	2 705 239	1 333	840 118	3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	-	1 225
Боргові цінні папери емітовані банком	56	-	-	56
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	96 781	-	-	96 781
Усього фінансових зобов'язань	2 803 301	1 333	840 118	3 644 752
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 066 449	(1 333)	(840 118)	224 998
Зобов'язання кредитного характеру	1 555 349	25	-	1 555 374

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має впливу на прибуток та капітал Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 34.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 102 056	1 150 538	242 727	434 424	2 929 745
Інші фінансові зобов'язання	153 353	23 026	7 856	8 411	192 646
Фінансові гарантії	324 237	1 039 542	709 136	-	2 072 915
Інші зобов'язання кредитного характеру	12 104	398 990	143 673	7 856	562 623
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 591 750	2 612 096	1 103 392	450 691	5 757 929

Таблиця 34.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 166 668	2 303 167	76 834	22	3 546 691
Інші фінансові зобов'язання	91 251	3 522	1 968	-	96 741
Фінансові гарантії	243 918	693 660	214 817	-	1 152 395
Інші зобов'язання кредитного характеру	23	303	77	-	403
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 501 860	3 000 652	293 696	22	4 796 230

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 34.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	737 380	-	-	-	737,380
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	240 878	1 292 357	296 441	586 315	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	3 341	117 597	91 632	-	212 570
Інші фінансові активи	47 582	694	25 993	805	75 074
Усього фінансових активів	1 029 181	1 410 648	414 066	587 120	3 441 015
Кошти банків	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів	1 229 361	1 175 533	253 353	437 555	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	243	261	-	-	504
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	2 324	12 176	4 374	-	18 874
Інші фінансові зобов'язання	90 906	8 012	3 464	9 140	111 522
Усього фінансових зобов'язань	1 324 497	1 195 982	261 191	446 695	3 144 767
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(295 316)	214 666	152 875	140 425	212 650
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(295 316)	(80 650)	72 225	212 650	212 650

Таблиця 34.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
--	---------------------------	------------------	------------------------	---------------	--------

Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	600 949	-	-	-	600 949
Похідні фінансові активи	242	-	-	-	242
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	834 157	1 846 567	225 454	90 229	2 996 407
Інвестиції в цінні папери	42 985	76 330	34 992	-	154 307
Інші фінансові активи	76 655	914	25 643	-	103 212
Усього фінансових активів	1 569 621	1 923 811	286 089	90 229	3 869 750
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	1 166 667	2 303 167	76 834	22	3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	-	-	1 225
Боргові цінні папери емітовані банком	56	-	-	-	56
Інші фінансові зобов'язання	91 291	3 522	1 968	-	96 781
Усього фінансових зобов'язань	1 259 239	2 306 689	78 802	22	3 644 712
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	310 382	(382 878)	207 287	90 207	224 998
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	310 382	(72 496)	134 791	224 998	224 998

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

Примітка 35. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено передусім на захист від можливих ризиків притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу) так і рекомендованих показників встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку розрахований станом на 31 грудня 2019 та 2018 років. Протягом звітного та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу встановлених Національним банком України.

Таблиця 35.1. Структура регулятивного капіталу

	2019	2018
Регулятивний капітал банку (РК)	565 075	504 197
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000	500 000
Розкриті резерви що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
Загальні резерви та резервні фонди що створюються згідно з законами України	34 562	34 055
з них резервні фонди	34 562	34 055
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(11 843)	(29 858)
у тому числі:		
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(11,843)	(2 084)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
Збитки минулих років	-	1 427
Розрахунковий збиток поточного року	-	(26 348)
результат поточного року	-	149 762
непокритий кредитний ризик	-	(172 252)
прибуток минулих років	-	1,369
нараховані доходи, що не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	-	67
нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	-	6 086
фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами	-	(926)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	522 719	504 197
Розрахунковий прибуток поточного року	42 356	-
результат поточного року	79,192	-
непокритий кредитний ризик	(32 619)	-
нараховані доходи, щоне отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	2 687	-
нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	5 893	-
фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами	(4 363)	-
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	42 356	-
Усього регулятивного капіталу	565,075	504 197

Активи зважені за ризиком	4,220,964	3 536 322
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	21 557	24 770
Величина непокритого кредитного ризику	(32 619)	(172 252)
<i>Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)</i>	13.42%	14.88%

Примітка 36. Рахунки довірчого управління
Таблиця 36.1. Рахунки довірчого управління

	2019	2018	Зміни (+; -)
Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	171	(171)
Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
Інші активи в довірчому управлінні	-	49 779	(49 779)
Усього за активними рахунками довірчого управління	-	49 950	(49 950)
Фонди банківського управління	-	(49 950)	49 950
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	-	(49 950)	49 950

Станом на 31 грудня 2019 року Банком закрито фонди фінансування будівництва, управителем яких був Банк.

Примітка 37. Потенційні зобов'язання Банку

Інформація про події, що відбулися станом на кінець 2019 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вичуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання зокрема:

1) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 31 грудня 2019 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 1 046 561,18 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність. Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 днів у разі проведення перевірки контрольованої операції) що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2019 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2019 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомі договором про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2019 року сума зобов'язань пов'язаних з кредитуванням (як правило це відкличні кредитні лінії надані клієнтам) становила 562 624 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема ризику ліквідності) враховуючи що 95% з них - відкличні тобто не є ризиковими.

Таблиця 37.1 Структура зобов'язань з кредитування

	2019	2018
Невикористані кредитні лінії	562 624	392 705
Експортні акредитиви	-	10 274
Імпортні акредитиви	-	1 155
Гарантії видані	2,073,020	1 152 395
Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	(2 661)	(982)
Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 632 983	1 555 547

Таблиця 37.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	2019	2018
Гривня	2 227 997	1 309 908
Долар США	218 268	242 611
Євро	186 718	3 029
Усього	2 632 983	1 555 547

7) активи що надані в заставу та активи щодо яких є обмеження пов'язані з володінням користуванням та розпорядженням ними.

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. Банк не мав активів наданих в заставу та таких щодо яких є обмеження пов'язані з володінням користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 38. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 38.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів що обліковуються через прибутки або збитки

	2019		2018	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	87,349	(87,349)	116 677	(116 677)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	-	(1,663)	242	(1 225)

Протягом звітного періоду Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 39. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливий ринковий ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами 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 покриття збитків за кредитами 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.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 39.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

	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	-	737 380	-	737 380	737 380
готівкові кошти	-	208 598	-	208 598	201 773
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	43 580	-	43 580	86 203
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-	295 963	-	295 963	185 773
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	189 238	-	189 238	127 200
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 415 991	2 415 991	2 415 991
кредити юридичним особам	-	-	2 047 177	2 047 177	2 047 177
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	16 785	16 785	16 785
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	41 733	41 733	41 733
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	302 348	302 348	302 348
інші кредити фізичним особам	-	-	7 949	7 949	7 949
Інвестиції в цінні папери	212 570	-	-	212 570	212 570
державні облигації	212 570	-	-	212 570	212 570
Інші фінансові активи	-	75 074	-	75 074	75 074
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	37 356	-	37 356	37 356
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	588	-	588	588
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	8 118	-	8 118	8 118

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки що використовує показники не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	1 613	-	1 613	1 613
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	25 835	-	25 835	25 835
інші фінансові активи	-	1 563	-	1 563	1 563
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	-	282 020	282 020
Основні засоби та нематеріальні активи	-	59 521	-	59 521	59 521
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні пристрої	-	47 356	-	47 356	47 356
нематеріальні активи	-	12 078	-	12 078	12 078
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти банків	-	1	-	1	1
Кошти клієнтів	-	3 095 802	-	3 095 802	3 095 802
інші юридичні особи	-	1 695 402	-	1 695 402	1 695 402
фізичні особи	-	1 400 400	-	1 400 400	1 400 400
Похідні фінансові зобов'язання	1 663	-	-	1 663	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	-	504	-	504	504
депозитні сертифікати	-	504	-	504	504
інші фінансові зобов'язання	-	111 522	-	111 522	111 522

Таблиця 39.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки що використовує показники не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	600 949	-	600 949	600 949
готівкові кошти	-	201 773	-	201 773	201 773
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	86 203	-	86 203	86 203
кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	-	185 773	-	185 773	185 773
Депозитні сертифікати емітовані НБУ	-	127 200	-	127 200	127 200
Кредити та заборгованість банків	-	14 633	-	14 633	14 633
Кредити надані іншим банкам	-	14 633	-	14 633	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 996 407	2 996 407	2 996 407
кредити юридичним особам	-	-	2 866 261	2 866 261	2 866 261
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	17 467	17 467	17 467
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	7 874	7 874	7 874
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	100 127	100 127	100 127
інші кредити фізичним особам	-	-	4 679	4 679	4 679
Інвестиції в цінні папери	154 307	-	-	154 307	154 307
державні облигації	154 307	-	-	154 307	154 307
Похідні фінансові активи	242	-	-	242	242
Інші фінансові активи	-	103 212	-	103 212	103 212
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	70 107	-	70 107	70 107
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	166	-	166	166
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	3 317	-	3 317	3 317
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	535	-	535	535
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	24 427	-	24 427	24 427
інші фінансові активи	-	4 661	-	4 661	4 661
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	-	282 020	282 020

	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)		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	44 887	-	44 887	44 887
земельні ділянки	-	87	-	87	87
будівлі споруди та передавальні пристрої	-	42 771	-	42 771	42 771
нематеріальні активи	-	2 029	-	2 029	2 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	3 546 690	-	3 546 690	3 546 690
державні та громадські організації	-	-	-	-	-
інші юридичні особи	-	1 800 306	-	1 800 306	1 800 306
фізичні особи	-	1 746 384	-	1 746 384	1 746 384
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	-	1 225	-
Боргові цінні папери емітовані банком	-	56	-	56	56
депозитні сертифікати	-	56	-	56	56
Інші фінансові зобов'язання	-	96 781	-	96 781	96 781

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів справедливої вартості яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 40.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний 2019 рік

	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
	Фінансові активи які обліковуються за амортизованою собівартістю	Боргові фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	485 201	-	-	-	485 201
Кредити та заборгованість клієнтів	2 415 991	-	-	-	2 415 991
кредити юридичним особам	2 063 962	-	-	-	2 063 962
кредити фізичним особам	310 297	-	-	-	310 297
іпотечні кредити	41 733	-	-	-	41 733
Інвестиції в цінні папери	-	212 570	-	-	212 570
Інші фінансові активи	75 074	-	-	-	75 074
дебіторська заборгованість за операціями з банками	37 356	-	-	-	37 356
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	588	-	-	-	588
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 118	-	-	-	8 118
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 613	-	-	-	1 613
грошові кошти з обмеженим правом користування	25 835	-	-	-	25 835
інші фінансові активи	1 563	-	-	-	1 563
Усього фінансових активів	2 976 267	212 570	-	-	3 188 837

Таблиця 40.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 2018 рік

	Фінансові активи які обліковуються	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
--	------------------------------------	--	---	--------

	за амортизованою собівартістю	сукупний дохід			Фінансові активи які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи які об'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки
		Боргові фінансові активи які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки		
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	312 972	-	-	-	-	312 972
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	-	-	14 633
<i>кредити надані іншим банкам</i>	14 633	-	-	-	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 996 407	-	-	-	-	2 996 407
<i>кредити юридичним особам</i>	2 883 727	-	-	-	-	2 883 727
<i>кредити фізичним особам</i>	104 806	-	-	-	-	104 806
<i>іпотечні кредити</i>	7 874	-	-	-	-	7 874
Інвестиції в цінні папери	-	154 307	-	-	-	154 307
Похідні фінансові активи	-	-	-	242	-	242
Інші фінансові активи	103 212	-	-	-	-	103 212
<i>дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	70 106	-	-	-	-	70 106
<i>дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	166	-	-	-	-	166
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	3 317	-	-	-	-	3 317
<i>дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами</i>	535	-	-	-	-	535
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	24 427	-	-	-	-	24 427
<i>інші фінансові активи</i>	4 661	-	-	-	-	4 661
Усього фінансових активів	3 427 224	154 307	-	242	-	3 581 773

Таблиця 40.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний 2019 рік

	Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		Фінансові зобов'язання які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	1	-	-	1
Кошти клієнтів	3 095 802	-	-	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 663	-	1 663
Боргові цінні папери емітовані банком	504	-	-	504
Інші фінансові зобов'язання	111 522	-	-	111 522
Усього фінансових зобов'язань	3 207 829	1 663	-	3 207 829

Таблиця 40.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній 2018 рік

	Фінансові зобов'язання які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		Фінансові зобов'язання які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	3 546 690	-	-	3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 225	-	1 225
Боргові цінні папери емітовані банком	56	-	-	56
Інші фінансові зобов'язання	96 782	-	-	96 782
Усього фінансових зобов'язань	3 643 527	1 225	-	3 644 752

Примітка 41. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами провідним управлінським персоналом асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Таблиця 41.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0 1 –33 %)	688	140	987 127	206 511
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(35)	(5)	(18 797)	(42 665)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	17 258	5 550	114 119	790 474
Боргові цінні папери емітовані банком	(7)	(1)	(2)	(3)
Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)	(134)
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 41.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	16	71 419	32 613
Процентні витрати	(108)	(64)	(14 474)	(42 066)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	113	30	1 571	271
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	123	18	(18 732)	(34 646)

Таблиця 41.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	810	97	1 000	123 167
Гарантії надані	-	-	94	-

Таблиця 41.4. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	7 882	1 934	2 348 520	911 613
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	(7 756)	(2 012)	(2 923 055)	(860 616)

Таблиця 41.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0 1 –33 %)	1 102	136	452	1 659 074
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(158)	(23)	(65)	(8 019)
Інші активи	-	-	-	1 866
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	7 511	3 147	4 016	54 820
Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	40	2	6	25
Інші зобов'язання	-	6	2	19 115

Таблиця 41.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	197	15	78	138 701
Процентні витрати	(111)	(13)	(42)	(8 050)
Дивіденди	8 867	-	-	-
Комісійні доходи	286	48	86	18 061

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	158	23	65	(150 020)
--	-----	----	----	-----------

Таблиця 41.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	848	111	198	1 166
Гарантії надані	-	-	-	2 026

Таблиця 41.8. Загальна сума кредитів наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	662	49	178	-
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	768 914

Таблиця 41.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	2019		2018	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	9 288	713	8 109	579
Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 42. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

На початку 2020 року у світі неочікувано спалахнув коронавірус COVID-19. За оцінками експертів Світового банку, пандемії сьогодні можуть стати реальним шоком для світової економіки: серйозна пандемія може спричинити економічні збитки на рівні майже 5% світового ВВП, або понад 3 трильйони доларів США, тоді як втрати від "слабкої" пандемії грипу (на кшталт вірусу H1N1 2009 року) можуть коштувати близько 0,5% світового ВВП.

У березні 2020 року в Україні зафіксований перший випадок захворювання на коронавірус, в результаті чого Уряд України ухвалив рішення про введення карантину. В першу чергу закрито всі навчальні заклади, введені обмеження щодо переміщення осіб, призупинення транспортного сполучення, обмеження по роботі багатьох підприємств сфери послуг, розваг, роздрібною торгівлі та інших.

Неочікуваний спалах коронавірусу на початку 2020 року став причиною глобального удару по попиту і пропозиції та призвів до нафтової війни. За прогнозами уряду України, рівень інфляції в 2020 зросте до 11,6%, а ВВП впаде на 4,8%. Середньорічний курс гривні повинен знизитися з 27 грн за дол до 29,5 грн за дол. За негативними сценаріями аналітиків, в разі продовження карантину до червня-липня 2020 року ВВП може впасти на 9%, як у 2015 році, а курс національної валюти знизиться до 35 грн за дол.

Враховуючи складні економічні умови, що викликані пандемією, Банк буде продовжувати свою діяльність в рамках Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки враховуючи ризики викликані пандемією та зниження економічної активності в Україні в та світі. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

