

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – Банк) є універсальним банком. Дата його державної реєстрації в Україні – 06 березня 2008 року.

Банк здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії НБУ за № 242 від 15 листопада 2011 року.

Основним напрямом своєї діяльності Банк визначив обслуговування корпоративного бізнесу (середніх та великих юридичних осіб) в Україні з певним розвитком послуг/ продуктів для фізичних осіб в межах задоволення потреб власників та працівників корпоративних клієнтів.

Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам повного спектру банківських послуг. Вирішуючи проблеми клієнтів, надаючи можливості для співробітників та забезпечуючи прибуток акціонерам, Банк сприяє створенню умов для подальшого розвитку вітчизняних виробників. Ключовою задачею Банку є також забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів. Банк прагне бути клієнто-орієнтованою фінансовою установою із гнучким підходом та чітким розумінням потреб кожного клієнта.

Стратегічні плани Банку передбачають подальше розширення клієнтської бази як за рахунок потужних фінансових та промислових структур, так і шляхом залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб; розширення спектру, збільшення обсягів та покращення якості послуг, що надаються клієнтам; розширення географічної присутності Банку; збільшення вартості Банку як фінансової установи.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

На звітну дату Банк є членом/учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, міжнародної платіжної системи VISA International, Національної платіжної системи «Український платіжний простір», Асоціації «УкрСВІФТ», ПАТ «Фондова біржа ПФТС», ПАТ «Фондова біржа «Перспектива», Асоціації «Українські фондові торговці». Банк співпрацює з Державною іпотечною установою, Першим всеукраїнським бюро кредитних історій.

Керівництво Банку не має у власності акцій Банку. Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року істотну участь у Банку мають:

Назва власника істотної участі Банку	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %	Загальна участь, %
ПАТ «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Прайм ессетс кепітал»	50,08	0,00	50,08
Порошенко Петро Олексійович	-	50,36	50,36
Кононенко Ігор Віталійович	14,92	0,02	14,94

Головний офіс Банку зареєстрований та знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, вул. Лаврська, буд. 16. Станом на кінець 2019 року Банк мав у своєму складі 21 відділення (2018: 21 відділення).

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

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та анексією Кримського півострова. Водночас у 2019 році продовжила свою дію низка позитивних тенденцій, що намітилася в попередньому році.

Інфляція продовжила знижуватися і становила 7,9% (2018: 9,8%, 2017: 13,7%). Реальний ВВП зріс на 3,2% (2018: 3,3%, 2017: 2,1%) після його скорочення в попередні роки. Основним рушієм зростання ВВП був внутрішній попит. Попри невизначеність у економічній та політичній сферах, тривало зростання інвестицій, чому сприяло поліпшення ділових очікувань підприємств.

Ситуація на валютному ринку у 2019 році, як і попередні 2 роки, була переважно стабільною. НБУ проводив політику пом'якшення обмежень з валютного регулювання.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих, насамперед, на вирішення військового конфлікту та проведення реформ у фінансовій, адміністративній, фіскальній та правовій системах країни. Ці дії можуть як позитивно, так і негативно вплинути на економіку України в цілому та банківську систему зокрема.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Банку в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банку. Метою фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансові звіти також демонструють результати того, як управлінський персонал розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансові звіти надають таку інформацію про банк: активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, прибутки/збитки, грошові потоки.

Основні принципи облікової політики, які застосовувались при складанні фінансової звітності, наведені нижче.

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом неперервності функціонування.

Фінансові звіти достовірно подають фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Банку.

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Звітний період – з 1 січня по 31 грудня 2019 року.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, послідовності, нарахування та відповідності доходів і витрат.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно оцінити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у цій примітці.

Консолідована фінансова звітність

Банк складає консолідовану фінансову звітність, оскільки володіє дочірніми компаніями. Дана звітність є окремою фінансовою звітністю, в якій представлені тільки результати діяльності та фінансовий стан власне Банку, та подається додатково до консолідованої фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Справедлива вартість Банком застосовувалась до фінансових активів - цінних паперів в торговому портфелі, а також похідних фінансових інструментів у торговому портфелі Банку. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно і регулярно доступними на фондових біржах і такі ціни відображають дійсні та регулярні ринкові операції, здійснювані на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням чи вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, які не були б понесені, якби угода не відбулась. Витрати на проведення операції включають винагороду та комісійні витрати, виплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам; збори, виплачені регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, сплачені при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії та дисконти за довгостроковими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати за зберігання.

Амортизована вартість представляє собою вартість при первісному визнанні фінансового інструмента мінус витрати на проведення операції плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – додатково мінус будь-яке зменшення вартості при відображенні понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти відображають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операцій та будь-яких премій чи дисконтів від суми погашення з використанням метода ефективної ставки відсотка. Нараховані процентні доходи і витрати, враховуючи як нарахований купон, так і амортизовану частину дисконту чи премії, не визнаються окремо, а включаються в балансову вартість відповідних статей звіту про фінансовий стан Банку.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод визнання процентних доходів/витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної (ефективної) процентної ставки від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової вартості фінансового

інструмента. До дисконтованої вартості враховуються всі комісійні винагороди, виплачені/отримані сторонами контракту, що становлять невід'ємну частину фінансового інструмента.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні до відповідного фінансового інструмента.

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

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, представляє собою ціну операції (тобто справедливу вартість наданої або отриманої компенсації).

Витрати на операції з придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких фінансових активів.

До балансової вартості інших фінансових інструментів додаються витрати на операції з їх придбання. Ці витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату придбання фінансових інструментів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

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

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

Оцінка бізнес-моделі

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

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелів фінансових активів, орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення

відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;

- результативність портфелів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;
- Банк не здійснював продажів фінансових активів, що утворювались в попередніх роках, а також не планує продажів цих фінансових активів в подальшому.

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

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

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

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

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

Знецінення фінансових активів

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

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

Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

Визначення дефолту

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

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

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банком ураховуються такі показники:

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту, визначеної при первісному визнанні фінансового інструменту.

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

Методологія визначення значного збільшення кредитного ризику узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного збільшення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають «обмежувач» за терміном прострочення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення

кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

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

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

Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

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

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

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

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відношень між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк обрав показник динаміки ВВП. Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватись з врахуванням таких макроекономічних показників, як ВВП на основі паритету купівельної спроможності (ПКС) на душу населення та рівень індексу споживчих цін.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк визначив наступні змінні:

- ймовірність дефолту (PD) - це оцінка ймовірності дефолту за певний часовий проміжок;

- експозиція під ризиком (EAD) - це оцінка заборгованості на майбутню дату за замовчуванням з урахуванням очікуваних змін після звітної дати, в тому числі погашення основного боргу і процентів;
- втрати в разі дефолту (LGD) - це оцінка втрат, що виникають у випадку дефолту. Вона базується на різниці між сумою контрактних грошових потоків та тими потоками, які Банк очікує отримати, включаючи будь-яку заставу, і виражається у відсотках від EAD.

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, з доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони скориговані з тим, щоб відобразити прогнозу інформацію, наведену нижче.

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

Значення рівня втрат у випадку дефолту (LGD) оцінюється з урахуванням забезпечення. Оцінки величини LGD калібруються з урахуванням різних економічних сценаріїв. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, то для визначення змінних, що використовуються при оцінці очікуваних кредитних збитків, використовується порівняльна інформація із зовнішніх джерел як додаткова інформація. Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Прогнозна інформація

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

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплати їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- або якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних із ним, але при цьому передав контроль над активом.

Контроль зберігається, якщо контрагент Банку не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з активом, але при цьому не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі поточної участі Банку в цьому активі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть вільно конвертуватися у відповідну суму коштів на першу вимогу і характеризуються незначним ризиком зміни вартості. До цієї статті включено депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, та кредити овернайт в інших банках.

Всі короткострокові активи на міжбанківському ринку (окрім кредитів/депозитів овернайт) враховуються у складі Кредитів та заборгованості банків.

Кошти, використання яких обмежено, виключаються з Грошових коштів та їх еквівалентів і враховуються у складі Інших фінансових активів.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані за амортизованою вартістю.

Операційні, інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти» у спосіб, який надає всю необхідну інформацію про таку діяльність Банку.

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

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображені у звіті про фінансовий стан за статтею «Інвестиції в цінні папери» та підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Переоцінка згаданих цінних паперів визначалась за останнім у звітному році котируванням цінного папера (ціною bid) на організаційно оформленому ринку цінних паперів.

На дату балансу результати переоцінки відображаються як різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю на рахунках доходів/витрат в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Нарахування процентних доходів й амортизація дисконту/премії за цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Банком не здійснюється.

Результат від купівлі-продажу цінних паперів Банку, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображається в звіті про сукупні прибутки та збитки та інший сукупний дохід за статтею «Результат від операцій з цінними паперами».

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

У портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід обліковуються боргові цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу.

На дату балансу такі цінні папери у портфелі Банку оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банку. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю (за останнім у звітному році котируванням цінного папера (ціною bid) на організаційно оформленому ринку).

При реалізації цінних паперів сума переоцінки, яка була визнана в капіталі, списується.

Банк визнає дохід за борговими цінними паперами під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Усі цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

При вибутті таких цінних паперів, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках капіталу в межах раніше створеного резерву переоцінки.

Операції репо

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів.

Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється, рекласифікація цінних паперів в іншу балансову статтю не проводиться. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Кошти банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як Кредити і заборгованість клієнтів або банків залежно від контрагента.

Різниця між ціною продажу/придбання й ціною зворотного викупу/продажу визнається як процентні витрати/ процентний дохід і нараховується протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються Банком за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів/ банків

Банком застосовується бізнес-модель утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором.

Кредитна політика Банку будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту.

На дату балансу кредити клієнтів та банків оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику (очікуваних кредитних збитків, збитків від знецінення) за рахунок витрат Банку.

Суттєві зміни умов за фінансовим активом, які відповідають критеріям припинення визнання фінансового активу, Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного та визнання нового фінансового інструменту активу за справедливою вартістю. Інші суттєві зміни умов за фінансовим активом Банк відображає як коригування його балансової вартості (на суму різниці між балансовою вартістю та теперішньою вартістю переглянутих попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка) за рахунками доходу або витрат від модифікації фінансових активів у кореспонденції з рахунками для обліку неамортизованого дисконту/премії.

Інвестиції в дочірні компанії

У 2015 році Банком була здійснена інвестиція в дочірню компанію «Інвест Консалт», яка, в свою чергу, здійснила інвестицію в дочірню компанію ТОВ «Ай Бі Кепітал». В окремій звітності Банку така інвестиція відображена за собівартістю.

Інвестиційна нерухомість

Банк обліковує інвестиційну нерухомість за методом справедливої вартості відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єктів інвестиційної нерухомості визнаються Банком як витрати під час їх здійснення у складі «Адміністративних та інших операційних витрат».

Основні засоби

Основні засоби Банку в звітності відображені за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності (окрім групи основних засобів "Будівлі, споруди", які обліковуються за переоціненою (справедливою) вартістю з відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу).

Знос нараховується прямолінійним методом. Норми амортизації було встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів дорівнює нулю.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (первісна вартість яких не перевищує 2 500 гривень) здійснюється в момент введення в експлуатацію об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Нижче приведені терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів:

• Будівлі та споруди	40 років
• Транспортні засоби	5 років
• Обладнання та комп'ютери	4-8 років
• Меблі та офісне устаткування	4-10 років
• Інші	5-10 років
• Нематеріальні активи	4 роки

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

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому такі витрати понесені. Поліпшення основних засобів підлягають капіталізації.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Протягом 2019 року строк корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Банку в звітності відображені за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу.

Строк корисного використання нематеріальних активів та порядок амортизації переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

У 2019 році Банк не змінював норми та методи амортизації нематеріальних активів.

У разі укладання угод про отримання нематеріальних активів у платне користування без права їх відчуження третім особам із сплатою за це відповідної винагороди на певний термін або безстроково такі платежі Банк визнає як роялті та відображає в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Адміністративних та інших операційних витрат.

Активи з права користування

Банк визнає активи та зобов'язання, пов'язані з договорами оренди, де Банк виступає орендарем, якщо договір в цілому або окремі його компоненти відповідають певним критеріям:

- ідентифікація активу можлива;
- орендар отримує право контролювати економічні вигоди від використання активу;
- право визначати спосіб використання активу (протягом певного періоду в обмін на відшкодування).

Банк застосовує спрощення:

- до оренди строком менше 1 року (короткострокова оренда);
- до оренди об'єктів з низькою вартістю за кожним договором. Вартісним критерієм для віднесення об'єктів до таких, що є об'єктами з низькою вартістю договору, є ринкова вартість об'єкта оренди, нижча за еквівалент 5 000,00 Євро на дату виникнення оренди.

Витрати за такими договорами визнаються рівномірно.

Ринкову вартість об'єкта оренди Банк визначає за розрахунками незалежної оцінки експертів.

На дату початку оренди Банк визнає:

- актив з права використання, який підлягає амортизації та перегляду на знецінення;
- зобов'язання по оренді (в сумі теперішньої вартості орендних платежів).

Актив з права користування оцінюється за собівартістю (первісною вартістю), яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, які отримані на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати;
- оцінка витрат з демонтажу базового активу, відновлення активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за таким витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Зобов'язання по оренді оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендне зобов'язання розраховується як дисконтована вартість майбутніх орендних платежів за договором протягом періоду оренди, який не підлягає достроковому припиненню, включаючи період імовірного продовження оренди. Період імовірного продовження оренди Банком встановлюється таким, що у сукупності з договірним строком оренди становить 5 років (для договорів оренди із строком оренди понад 5 років період імовірного продовження оренди встановлюється таким, що дорівнює нулю).

Банк дисконує орендні платежі, застосовуючи (за даними НБУ) ставку запозичення коштів для депозитних корпорацій на фінансовому ринку - середньозважену ставку за іпотечними кредитами, наданими на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості (для оренди приміщення) та за іншими кредитами (для іншої оренди). Застосовується ставка того місяця, що передує місяцю визнання оренди. Якщо на дату визнання Банком оренди НБУ ще не надав цю інформацію на офіційному сайті, до розрахунку беруться останні актуальні дані.

Банк визнає модифікацію договору оренди в разі наступних змін:

- зміни в сфері застосування договору;
- зміни компенсації за оренду.

Банк визнає окремим договором оренди наступні зміни:

- збільшення обсягу через додавання права користування одним або декількома базовими активами;
- компенсація за оренду збільшується через збільшення обсягу договору, що відповідає ціні окремого договору.

Оренда, за якою Банк виступає орендодавцем

Надані Банком у оперативний лізинг основні засоби і нематеріальні активи продовжують визнаватись активом Банку. Банк продовжує визнавати їх амортизацію.

Банк протягом 2019 року здійснював операції з надання в оренду індивідуальних депозитних сейфів, банкоматів, терміналів та нежитлових приміщень. Нараховані орендні платежі відображаються у Звіті про

прибутки і збитки та інший сукупний дохід. При цьому орендна плата, яка сплачується клієнтами за оренду індивідуальних депозитних сейфів авансом за весь термін дії оренди, відображається Банком як доходи майбутніх періодів із рівномірною амортизацією протягом терміну оренди на доходи.

Протягом 2019 року Банком не здійснювались операції з надання основних засобів у фінансовий лізинг.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. При цьому мають виконуватися 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.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку їх балансової вартості. У подальшому такі активи Банком оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. При цьому зниження справедливої вартості відображається як визнання втрат від зменшення корисності.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Похідні фінансові інструменти

Відображення операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до їх економічної суті та принципів МСФЗ.

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Справедливу вартість форвардних контрактів з купівлі-продажу цінних паперів в разі відсутності ринкової ціни іншого подібного інструменту Банк визначає шляхом визначення майбутньої вартості базового активу, обчисленої виходячи з його поточної вартості на звітну дату (найкраща ціна купівлі, а в разі відсутності укладених угод - найкраще котирування bid на організаційно оформленому ринку) із застосуванням ринкової ставки на міжбанківському ринку (ставки, інформація про які направляється Національним банком України) для періоду від дати переоцінки до дати валютування за форвардним контрактом, та подальшого порівняння цієї майбутньої вартості базового активу з ціною форвардного контракту.

Банк не застосовував для таких інструментів облік хеджування.

Справедливу вартість форвардних контрактів за операціями з іноземною валютою в разі відсутності ринкової ціни іншого подібного інструменту Банк визначає шляхом порівняння вартості базового активу за офіційним курсом Національного банку України на дату переоцінки (на дату балансу) з його вартістю за курсом, встановленим у форвардному контракті.

Залучені кошти (фінансові зобов'язання)

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, мінус, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, у випадку, якщо випущені для цілей продажу або врегулювання в

найближчому майбутньому. Звичайно до таких фінансових зобов'язань відносяться торгові фінансові зобов'язання або «короткі» позиції за цінними паперами, а також зобов'язання по поверненню цінних паперів, отриманих як позика й проданих третім сторонам. Прибутки або збитки від фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, субординований борг, випущені боргові цінні папери, інші фінансові зобов'язання. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

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

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

Випущені боргові цінні папери можуть включати векселі, облігації та депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості. Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 Банк не мав випущених власних боргових цінних паперів, тому відповідна примітка не складається.

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Первісне визнання субординованого боргу здійснюється за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Основною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу є підвищення рівня капіталізації Банку.

Резерви за зобов'язаннями

Банк визнає резерви за зобов'язаннями, якщо внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде мати місце відтік ресурсів, які містять в собі майбутні економічні вигоди і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Банк визнає такі резерви тільки за наданими гарантіями.

Податок на прибуток

Витрати Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України.

Суми відстрочених податків розраховуються за балансовим методом відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Протягом 2019 року діяла ставка податку на прибуток 18% за всіма банківськими операціями. Банк веде відокремлений податковий облік за операціями з цінними паперами; ставка податку за такими операціями також складала 18%.

Тимчасова різниця, що підлягає врахуванню, у 2019 році визнавалась за умови, якщо:

- балансова вартість зобов'язання за даними бухгалтерського обліку менша, ніж його податкова база;
- балансова вартість активу більша, ніж його податкова база.

Банк визнав відстрочені податки за результатами здійснення операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

Банк не має тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні установи та асоційовані компанії.

Основним чинником, що вплинув на розбіжності між фінансовою та податковою звітністю, є склад витрат за окремими операціями.

Статутний капітал та емісійний дохід

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

Емісійний дохід визнається у випадку розміщення емітованих Банком акцій за ціною, більшою за номінал. Такого доходу в 2019 році в Банку не було.

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції, до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції, та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенційних простих акцій.

Власні акції, викуплені у акціонерів

Протягом 2019 року Банк не викупував власні акції у акціонерів. Всі емітовані Банком акції належать його акціонерам.

Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати визнаються Банком за таких умов:

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

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

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать (принцип нарахування та відповідності) та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами Банк визнає прибутки та збитки за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Нарахування процентних та комісійних доходів та витрат за всіма операціями здійснюється Банком не рідше, ніж 1 раз на місяць, за фактичний строк (у календарних днях) користування фінансовим інструментом в поточному місяці. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат) одночасно з нарахуванням процентних доходів та витрат.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця, то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

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

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Класифікація доходів та витрат більш детально наведена в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та примітках, які розкривають його окремі статті.

Переоцінка іноземної валюти

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в національній валюті України - гривні. При цьому Банк дотримується МСБО 21 «Вплив зміни валютних курсів».

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме: в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється Національним банком України офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що 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, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за курсом НБУ на дату їх нарахування чи отримання.

Курси гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, на кінець звітного та попередніх років були такими:

	2019	2018	(грн.) 2017
За 100 доларів США	2368,6200	2768,8264	2806,7223
За 100 Євро	2642,2000	3171,4138	3349,5424

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображається в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за окремою статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти.

Зміна курсів іноземних валют може призвести до зміни ринкової вартості активів або зобов'язань, та в результаті переоцінки або реалізації (врегулювання) цих активів/зобов'язань Банк може отримати збиток. Валютний ризик, пов'язаний з відкритою позицією Банку, особливо гостро зростає в період значних коливань обмінних курсів.

Політика керівництва Банку щодо зазначеного ризику є обережною та зваженою.

Відкриття валютних позицій Банк здійснює в межах виконання чинних нормативних вимог НБУ.

Для здійснення контролю за валютними ризиками відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків на регулярній основі готує звіт на КУАП щодо відкритих валютних позицій Банку, а також на щоденній основі відслідковує дотримання лімітів відкритої валютної позиції Банку.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

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

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також обліковані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Керівництво оцінює зменшення корисності (очікувані кредитні збитки) шляхом оцінки вірогідності погашення фінансових активів на основі аналізу історичної, поточної та прогнозованої інформації щодо позичальників (контрагентів), їх позик (активів) та макропоказників розвитку економіки країни (див. детальніше розділ «Знецінення фінансових активів» цієї примітки).

У Примітках 6, 8-9, 16 наводиться інформація про балансову вартість фінансових активів та суми визнаних резервів під їх знецінення. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із знеціненням фінансових активів.

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. Вхідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, а коли це не можливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження (їх Банк у 2019 році не використовував).

Протягом 2019 року суттєвих помилок минулих та звітного періодів виявлено не було.

Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що набрали чинності станом на 1 січня 2019 року.

У цій фінансовій звітності Банк вперше застосував МСФЗ 16 "Оренда". Характер та вплив змін внаслідок прийняття цього нового стандарту бухгалтерського обліку описані нижче. Деякі поправки і роз'яснення, що стали обов'язковими до застосування в 2019 році, не вплинули на фінансову звітність Банку.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2019 РОКУ

МСФЗ 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», який був випущений ще в січні 2016 року і замінив собою МСБО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає 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 процентні витрати 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, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінився в порівнянні з вимогами МСБО 17. Банк як орендодавець класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17.

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту Банком представлено наступним чином:

- вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17;
- використано модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації;
- застосовано метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (150 тис. грн.);
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:

- визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
- визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами.

При визначенні строку оренди Банком були враховані строки дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку, відсутність наміру закривати діючі відділення та впевненість, що строки дії чинних договорів оренди буде продовжено, Банком були відповідним чином визначено строки оренди та відповідно строки погашення зобов'язань з оренди (5 років).

Середньозважена ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування МСФЗ 16, становила 20,9%.

Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів.

Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованих з використанням

ставки дисконтування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16, та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2019 року:

	Зобов'язання за договорами оренди
Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	46 267
Ефект дисконтування на 1 січня 2019 року	(7 363)
Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування станом на 1 січня 2019 року	38 904
Виключення щодо визнання:	
- короткострокові договори оренди	(11 850)
- договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість	(368)
Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року	26 686
Визнаний актив з права користування станом на 1 січня 2019 року	26 686

При застосуванні МСФЗ (IFRS) 16 Банк зробив такі зміни в презентації:

- в звіті про фінансовий стан в активах було додано рядок «активи з права користування»;
- у примітці «Інші зобов'язання» було додано рядок «Зобов'язання з оренди»;
- у примітці «Процентні доходи та витрати» було додано рядок «Зобов'язання з оренди»;
- у примітці «Адміністративні та інші операційні витрати» було додано рядок «Амортизація активу з права користування»;
- в звіті про рух грошових коштів було додано рядок виплати за орендними зобов'язаннями в фінансовій діяльності.

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у сумі 26 686 тисяч гривень;
- зобов'язання з оренди в сумі 26 686 тисяч гривень, оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування, розрахованою на рівні середньої ставки доходності іпотечних кредитів/інших кредитів на відповідний строк та у відповідній валюті.

Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року:

Стаття Звіту про фінансовий стан	Сума до переходу на МСФЗ 16 (31.12.2018 р.)	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16 (01.01.2019 р.)
Активи			
Активи з права користування	-	26 686	26 686
Усього	9 360 791	26 686	9 387 477
Зобов'язання			
Інші зобов'язання		26 686	26 686
Усього	9 012 486	26 686	9 039 172

Станом на 31.12.2019 не існує майбутніх витоків грошових коштів, які потенційно очікують орендаря та які не відображено в оцінці орендних зобов'язань.

Поправка до МСФЗ 9 «Передплата з негативною компенсацією»

Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до **МСБО 19 «Виплати працівникам»** та **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»** не мали впливу на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Дане тлумачення не вплинуло на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією: йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією: він не змінює переоцінку раніше утримуваної частки у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Дані удосконалення не вплинули на фінансову звітність Банку.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухобліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розробляє облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

РМСБ видала нове визначення «суттєвість». Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 «Бізнес комбінації»

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	99 243	130 533
Кошти в НБУ	7 355	151 489
Кореспондентські рахунки в інших банках:	80 650	1 934 683
- України	4 969	344 532
- Інших країн	75 681	1 590 151
Еквіваленти грошових коштів (деPOSITNІ сертификати НБУ)	95 131	1 268 834
Кредити овернайт в інших банках	47 389	10 020
Усього грошових коштів та їх еквівалентів до знецінення	329 768	3 495 559
Резерв під знецінення	(1 611)	(19 679)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	328 157	3 475 880

Негрошові фінансові операції

У тисячах гривень	2019	2018
Збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій	59 532	71 965
Зменшення субординованого боргу за рахунок зміни офіційного курсу гривні до долару США, установленого Національним банком України	31 972	1 735

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами протягом 2019 року

У тисячах гривень	Кореспонд.рахунки в інших банках	Кредити овернайт в інших банках	Усього
Резерв під знецінення на 1 січня	(19 577)	(102)	(19 679)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(144 344)	(6 287)	(150 631)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	161 323	5 561	166 884
Курсові різниці	1 798	17	1 815
Резерв під знецінення на 31 грудня	(800)	(811)	(1 611)

Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2019 року

У тисячах гривень	Готівкові кошти	Кошти в НБУ	Кореспонд. рахунки в інших банках	Депозитні сертификати НБУ	Кредити овернайт в інших банках	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	130 533	151 489	1 934 683	1 268 834	10 020	3 495 559
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	18 447 887	3 083 027	21 530 914
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(19 167)	(144 134)	(1 659 853)	(19 621 590)	(3 045 147)	(24 489 891)
Курсові різниці	(12 123)	-	(194 180)	-	(511)	(206 814)
Валова балансова вартість на 31 грудня	99 243	7 355	80 650	95 131	47 389	329 768

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень	2019	2018
Готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертификати НБУ	201 729	1 550 856
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт в інших банках:	128 039	1 944 703
- з рейтингом від А-(А3) та вище	70 156	1 591 143
- з рейтингом від В-(В3) до ВВВ+(Ваа1)	6 433	2 707
- з рейтингом нижче В-(В3) або рейтинг відсутній	51 450	350 853
Усього грошових коштів та їх еквівалентів до знецінення	329 768	3 495 559

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю виконано на підставі нижчого з рейтингів. Використано рейтинги за міжнародною шкалою наступних рейтингових агентств: Standard & Poor's", "Fitch Ratings" та "Moody's Investors Service".

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах гривень	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток:		
Боргові цінні папери - державні облігації	752 401	3 866 493
Усього цінних паперів	752 401	3 866 493

Банк обліковує державні облігації в зазначеній категорії, оскільки він активно торгує ними, готовий їх продати в будь-який момент та утримує їх у портфелі для одержання переваг від короткочасних коливань їхньої ринкової ціни. Банк не здійснює нарахування процентів за цими облігаціями та не показує їх у складі процентних доходів; натомість купонний дохід за облігаціями відображається Банком при одержанні та при їх щомісячній переоцінці у складі результату від операцій з цінними паперами. Станом на кінець 2019 року негативний результат від переоцінки зазначених облігацій склав 2 510 тис.грн. (2018: мінус 82 тис.грн.).

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Державні облігації	Усього
Боргові цінні папери, що не прострочені	752 401	752 401
Усього цінних паперів	752 401	752 401

Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень	Державні облігації	Усього
Боргові цінні папери, що не прострочені	3 866 493	3 866 493
Усього цінних паперів	3 866 493	3 866 493

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

У тисячах гривень	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	96 186	-
Усього кредитів та заборгованості банків до знецінення	96 186	-
Резерв під знецінення	(190)	-
Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	95 996	-

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	96 186	-	-	96 186
Усього валова балансова вартість	96 186	-	-	96 186
Резерв під знецінення	(190)	-	-	(190)
Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	95 996	-	-	95 996

За договором зворотного репо Банк утримує в якості забезпечення державні цінні папери - облігації внутрішньої державної позики України, вартість яких складає 96 844 тис. грн. До закінчення терміну дії договору репо Банк не має права на продаж і наступну заставу цих цінних паперів.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків протягом 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 1 січня	-	-	-	-
Ініційовані фінансові активи	(190)	-	-	(190)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(190)	-	-	(190)

Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків протягом 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	-	-	-	-
Ініційовані фінансові активи	196 153	-	-	196 153
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(99 967)	-	-	(99 967)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Валова балансова вартість на 31 грудня	96 186	-	-	96 186

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах гривень	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	2 293 151	2 568 648
Кредити фізичним особам – підприємцям	19 318	14 201
Іпотечні кредити фізичним особам	2 496	2 961
Кредити фізичним особам на поточні потреби	47 269	35 314
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення	2 362 234	2 621 124
Мінус: резерв під знецінення	(854 256)	(766 100)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 507 978	1 855 024

Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	141 987	6	143 284	5
Будівництво	18 413	1	22 404	1
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	298 701	13	272 780	10
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, води	405 969	17	502 619	19
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	803 939	34	964 411	38
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність, електрозв'язок	210 852	9	254 719	10
Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	95 534	4	44 731	2
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	138 845	6	142 193	5
Фізичні особи	49 765	2	38 273	1
Кредити БЕЗ «Крим»	198 229	8	235 710	9
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	2 362 234	100	2 621 124	100

Принцип розподілу кредитів за видами економічної діяльності ґрунтується на основі довідника НБУ щодо видів економічної діяльності.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	818 937	3 298	-	11 713	833 948
Кредити, що забезпечені:	1 474 214	16 020	2 496	35 556	1 528 286
грошовими коштами	153 680	925	-	1 766	156 371
іншими об'єктами нерухомості	750 855	401	-	8 124	759 380
нерухомим майном житлового призначення	45 187	4 074	2 496	15 360	67 117
легковим автотранспортом	29 520	-	-	10 306	39 826
іншим автотранспортом	90 801	-	-	-	90 801
устаткуванням	402 071	10 620	-	-	412 691
товарами в обороті або у переробці	2 100	-	-	-	2 100
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	2 293 151	19 318	2 496	47 269	2 362 234

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року

Річна фінансова звітність за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	350 483	-	-	6 257	356 740
Кредити, що забезпечені:	2 218 165	14 201	2 961	29 057	2 264 384
грошовими коштами	353 832	5 848	-	5 095	364 775
іншими об'єктами нерухомості	-	-	-	-	-
нерухомим майном житлового призначення	980 402	3 458	144	3 166	987 170
гарантіями і поручительствами	30 550	396	2 817	7 043	40 806
легковим автотранспортом	352 877	-	-	984	353 861
іншим автотранспортом	10 319	-	-	6 554	16 873
устаткуванням	60 230	-	-	6 215	66 445
товарами в обороті або у переробці	429 955	4 499	-	-	434 454
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	2 568 648	14 201	2 961	35 314	2 621 124

За кредитами, що мають декілька видів забезпечення, дані в двох вищенаведених таблицях зазначалися залежно від пріоритетності реалізації (ліквідності) певного виду забезпечення з урахуванням його питомої ваги. Предмети застави, які не були використані при формуванні резервів, не бралися до уваги при заповненні зазначених таблиць.

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	2 293 151	2 429 444	136 293
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	19 318	57 403	38 085
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 496	6 132	3 636
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	47 269	71 876	24 607
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	2 362 234	2 564 855	202 621

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	2 568 648	2 353 023	(215 625)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14 201	18 930	4 729
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 961	8 495	5 534
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	35 314	56 761	21 447
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	2 621 124	2 437 209	(183 915)

Вплив вартості застави визначався як різниця між сукупною заставною вартістю предметів, яка була використана при формуванні резервів, та сукупною валовою балансовою вартістю відповідних кредитів, у забезпечення яких були надані ці предмети застави.

З метою забезпечення фінансової стійкості та стабільності роботи Банку, захисту інтересів вкладників та клієнтів, надане за активними операціями забезпечення оцінюється відповідно до його ринкової (справедливої) вартості.

При визначенні ринкової вартості забезпечення у вигляді рухомого та нерухомого майна переважно застосовується «метод аналогів продажів», у вигляді цінних паперів – їх справедлива вартість визначається на підставі біржової котирувальної ціни. Майнові права на грошові депозити приймаються до забезпечення за номінальною вартістю. Заставна вартість визначається на етапі здійснення кредитної операції та переглядається в процесі моніторингу застав з періодичністю від 1 місяця до 1 року залежно від їх виду.

Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів протягом 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	933 604	243 808	1 443 712	2 621 124
Ініційовані фінансові активи	990 850	125 330	49 429	1 165 609
Зміни активів (крім ініційованих та погашених)	(194 838)	(9 405)	15 998	(188 245)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(785 861)	(126 652)	(72 514)	(985 027)
Переведення до стадії 1	136 537	(108 374)	(28 163)	-
Переведення до стадії 2	(173 034)	271 978	(98 944)	-
Переведення до стадії 3	(65 739)	(211 550)	277 289	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(1 347)	(462)	(37 111)	(38 920)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(19)	(19)
Курсові різниці	(21 583)	(4 949)	(185 756)	(212 288)
Валова балансова вартість на 31 грудня	818 589	179 724	1 363 921	2 362 234

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів протягом 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 1 січня	(10 116)	(10 036)	(745 949)	(766 101)
Ініційовані фінансові активи	(8 417)	(3 227)	(7 331)	(18 975)
Зміни активів (крім ініційованих та погашених)	(4 739)	(3 002)	(140 648)	(148 389)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	9 084	578	833	10 495
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	(7 786)	7 706	80	-
переведення до стадії 2	1 622	(1 636)	14	-
переведення до стадії 3	1 107	2 862	(3 969)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(47 351)	(47 351)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(2)	9	37 111	37 118
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	19	19
Курсові різниці	141	26	78 761	78 928
Резерв під знецінення на 31 грудня	(19 106)	(6 720)	(828 430)	(854 256)

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	372 736	-	-	372 736
Низький кредитний ризик	247 444	-	-	247 444
Середній кредитний ризик	191 518	-	106 126	297 644
Високий кредитний ризик	6 891	179 724	276 654	463 269
Дефолтні активи	-	-	981 141	981 141
Усього валова балансова вартість	818 589	179 724	1 363 921	2 362 234
Резерви під знецінення	(19 106)	(6 720)	(828 430)	(854 256)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	799 483	173 004	535 491	1 507 978

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	181 267	-	-	181 267
Низький кредитний ризик	457 483	-	3 819	461 302
Середній кредитний ризик	266 461	82 090	187 928	536 479
Високий кредитний ризик	28 393	161 718	260 077	450 188
Дефолтні активи	-	-	991 888	991 888
Усього валова балансова вартість	933 504	243 808	1 443 812	2 621 124
Резерви під знецінення	(10 116)	(10 036)	(745 948)	(766 100)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	923 488	233 772	697 764	1 855 024

При аналізі кредитної якості (примітки 8-9, 16, 33) Банк розподіляє фінансові активи за рівнем кредитного ризику на підставі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, яке затверджене постановою Правління НБУ від 30.06.2016 №351 (із змінами): 1-2 класи для юридичних осіб і 1 клас для фізичних осіб розглядається Банком як мінімальний кредитний ризик; 3-4 класи для юридичних осіб і 2 клас для фізичних осіб – як низький кредитний ризик; 5-7 класи для юридичних осіб і 3 клас для фізичних осіб – як середній кредитний ризик; 8-9 класи для юридичних осіб і 4 клас для фізичних осіб – як високий кредитний ризик; 10 клас для юридичних осіб та 5 клас для фізичних осіб – як дефолтні активи.

Примітка 10. Похідні фінансові активи

У тисячах гривень	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	284	-
Чиста справедлива вартість	-	-	284	-

Результат Банку за операціями з форвардними контрактами за 2019 рік склав 15 128 тис. грн. збитку (2018: 4 800 тис. грн. прибутку).

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

У тисячах гривень	2019	2018
Балансова вартість на початок періоду	5 822	5 822
Зміни протягом періоду	-	-
Балансова вартість на кінець періоду	5 822	5 822

Загальна інформація щодо частки участі в капіталі дочірніх компаній

Назва	Вид діяльності	Країна реєстрації	Частка в капіталі	
			31 грудня 2019	31 грудня 2018
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ КОНСАЛТ"	Консультування з питань комерційної діяльності й керування	Україна	82%	82%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ БІ КЕПІТАЛ"	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	Україна	81,99%	81,99%

Оскільки ТОВ «Інвест Консалт» є власником 99,99% статутного капіталу ТОВ «Ай Бі Кепітал», Банк, у свою чергу, будучи контролером ТОВ «Інвест Консалт», опосередковано володіє 99,99% статутного капіталу ТОВ «Ай Бі Кепітал» (для цілей консолідації фінансової звітності опосередкована участь Банку в ТОВ «Ай Бі Кепітал» складає 81,99%).

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість станом за 2019 рік, яка обліковується за методом справедливої вартості

У тисячах гривень	Земля	Будівлі	Усього
Справедлива вартість станом на 31 грудня 2018	-	29 912	29 912
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу	12 452	73 571	86 023
Продаж	-	(2 835)	(2 835)
Прибуток/(збиток) від переоцінки до справедливої вартості	(610)	(6 029)	(6 639)
Справедлива вартість станом на 31 грудня 2019	11 842	94 619	106 461

Інвестиційна нерухомість за 2018 рік, яка обліковувалась за методом справедливої вартості

У тисячах гривень	Будівлі	Усього
Справедлива вартість станом на 31 грудня 2017	27 503	27 503
Прибуток/(збиток) від переоцінки до справедливої вартості	2 409	2 409
Справедлива вартість станом на 31 грудня 2018	29 912	29 912

На кінець 2019 року Банком обліковуються шість об'єктів інвестиційної нерухомості (на кінець 2018 – три), усі вони надаються в оренду. Орендні платежі не класифікуються як невідмовні. Банком було здійснено переоцінку інвестиційної нерухомості до справедливої вартості станом на 01 грудня 2019 року на підставі експертної оцінки незалежного оцінювача ТОВ "ЕСП Оцінка-Капітал".

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

У тисячах гривень	Примітка	2019	2018
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	26	3 871	825

Інший дохід (відшкодування комунальних витрат)	26	352	204
Прямі адміністративні витрати ¹ щодо інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	27	(1 471)	(282)

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Будівлі, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 :	4 792	5 664	1 546	1 697	133	198	536	14 566
Первісна вартість	5 823	16 197	5 252	5 015	645	6 653	2 142	41 727
Знос	(1 031)	(10 533)	(3 706)	(3 318)	(512)	(6 455)	(1 606)	(27 161)
Надходження	-	2 036	2 524	119	73	61	534	5 347
Поліпшення/вдосконалення	-	50	-	-	-	-	-	50
Переоцінка	1 985	-	-	-	-	-	-	1 985
Первісна вартість	808	-	-	-	-	-	-	808
Знос	1 177	-	-	-	-	-	-	1 177
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(13)	(608)	(3)	(44)	(19)	-	(687)
Знос	-	13	608	3	44	19	-	687
Амортизаційні відрахування	(146)	(2 339)	(676)	(380)	(61)	(215)	(270)	(4 087)
Балансова вартість на 31 грудня 2018:	6 631	5 411	3 394	1 436	145	44	800	17 861
Первісна (переоцінена) вартість	6 631	18 270	7 168	5 131	674	6 695	2 676	47 245
Знос	-	(12 859)	(3 774)	(3 695)	(529)	(6 651)	(1 876)	(29 384)
Надходження	-	2 048	1 209	45	10	118	1 198	4 628
Поліпшення/вдосконалення	-	25	1	19	-	-	193	238
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(1 559)	(2)	(9)	(15)	-	(1 585)
Знос	-	-	1 559	2	9	15	-	1 585
Амортизаційні відрахування	(209)	(2 410)	(1 096)	(347)	(58)	(112)	(373)	(4 605)
Балансова вартість на 31 грудня 2019:	6 422	5 074	3 508	1 153	97	50	1 818	18 122
Первісна вартість	6 631	20 343	6 819	5 193	675	6 798	4 067	50 526
Знос	(209)	(15 269)	(3 311)	(4 040)	(578)	(6 748)	(2 249)	(32 404)

Всі основні засоби та нематеріальні активи належать Банку на правах власності. Обмеження щодо їх володіння, користування та розпорядження відсутні. Протягом звітного року та на звітну дату активи не були надані в заставу, не були такими, що тимчасово не використовуються у зв'язку з консервацією або реконструкцією чи вилученням з експлуатації для продажу.

Станом на 1 грудня 2019 року незалежним оцінювачем ТОВ "ЕСП Оцінка-Капітал" було здійснено оцінку будівлі, що належить до основних засобів. Результат від переоцінки не відображався внаслідок того, що відхилення справедливої вартості від балансової вартості було незначним. Оцінка інших основних засобів та нематеріальних активів не проводилася, оскільки Облікова політика Банку передбачає застосування методу первісної (історичної) вартості щодо всіх основних засобів і нематеріальних активів, окрім групи основних засобів "Будівлі, споруди".

Банк не визнавав збитків в зв'язку з зменшенням корисності основних засобів.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2019 нематеріальних активів складає 1 688 тис. грн. (2018: 1 369 тис. грн.), основних засобів – 13 820 тис. грн. (2018: 12 195 тис. грн.), малоцінних та інших необоротних матеріальних активів – 6 743 тис. грн. (2018: 6 431 тис. грн.).

¹ включаючи податки, витрати на утримання й охорону, господарські витрати, виплати працівникам

Банк протягом періоду своєї діяльності не створював нематеріальних активів. У Банку немає нематеріальних активів, щодо яких існують обмеження права власності.

Примітка 14. Активи з права користування

У тисячах гривень	, Автомобілі	Приміщення	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018:	-	-	-
Вплив МСФЗ 16	817	25 869	26 686
Балансова вартість на 31 грудня 2018:	817	25 869	26 686
Первісна вартість	817	25 869	26 686
Знос	-	-	-
Надходження	60	4 027	4 087
Амортизаційні відрахування	(175)	(5 361)	(5 536)
Балансова вартість на 31 грудня 2019:	702	24 535	25 237
Первісна вартість	877	29 896	30 773
Знос	(175)	(5 361)	(5 536)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах гривень	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Будівлі	14 928	29 764
Обладнання	4 795	-
Земельні ділянки	3 162	3 162
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22 885	32 926

На балансі Банку станом на кінець 2019 року обліковується 9 об'єктів нерухомості, утримуваних для продажу (2018: 7 об'єктів). Усі вони перейшли у власність Банку у результаті врегулювання проблемної заборгованості за кредитами. Незалежними оцінювачами ТОВ "ЕСП Оцінка-Капітал" та ТОВ «Бюро оцінок» була здійснена оцінка справедливої (ринкової) вартості цих активів станом на 1 грудня 2019 року у сумі 30 465,2 тис. грн. За результатами цієї оцінки та з урахуванням майбутніх витрат на реалізацію на рівні 10% оціночної вартості Банком було здійснено уцінку балансової вартості зазначених активів на 13 752 тис. грн. (2018: 8 546 тис. грн.), що була відображена в складі «інших операційних витрат». Дооцінка об'єктів, утримуваних для продажу, відповідно до Облікової політики Банку не здійснюється.

Примітка 16. Інші фінансові активи

У тисячах гривень	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 711	6 497
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	69
Грошові кошти з обмеженим правом використання	31 572	66 496
Інші фінансові активи:	19 160	12 688
дебіторська заборгованість за операціями з банками	8 961	8 983
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	4 126	142
дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	6 073	3 563
Усього інших фінансових активів до знецінення	53 472	85 750
Резерв під знецінення	(15 728)	(11 059)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	37 744	74 691

Рядок «Грошові кошти з обмеженим правом використання» містить грошове покриття, розміщене в інших банках за наданими Банком фінансовими контргарантіями, а також гарантійні внески Банку в банках-партнерах для забезпечення розрахунків за операціями з платіжними картками.

Рядок «Інші фінансові активи» містить заборгованість банків, які перебувають в стані ліквідації: ПАТ «БАНК ФОРУМ» у сумі 8 750 тис.грн. та ПАТ "ДІАМАНТБАНК" в сумі 83 тис.грн.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2019 року

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
<i>У тисячах гривень</i>			
Резерв під знецінення на 1 січня	(729)	(10 330)	(11 059)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(7 073)	(162 507)	(169 580)
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашена	7 240	157 227	164 467
Курсова різниця	48	396	444
Резерв під знецінення на 31 грудня	(514)	(15 214)	(15 728)

Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів протягом 2019 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
<i>У тисячах гривень</i>					
Валова балансова вартість на 1 січня	6 497	69	66 496	12 688	85 750
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	34 796	24 590	403 159	282 298	744 843
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашена	(38 582)	(24 231)	(432 958)	(274 448)	(770 219)
Курсова різниця	-	(399)	(5 125)	(1 378)	(6 902)
Валова балансова вартість на 31 грудня	2 711	29	31 572	19 160	53 472

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
<i>У тисячах гривень</i>						
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 711	-	-	-	-	2 711
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	-	-	-	-	29
Грошові кошти з обмеженим правом використання	31 572	-	-	-	-	31 572
Інші фінансові активи	2 960	502	528	339	14 831	19 160
Усього валова балансова вартість	37 272	502	528	339	14 831	53 472
Резерв під знецінення	(584)	(41)	(106)	(166)	(14 831)	(15 728)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	36 688	461	422	173	-	37 744

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 497	-	-	-	-	6 497
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	69	-	-	-	-	69
Грошові кошти з обмеженим правом використання	66 496	-	-	-	-	66 496
Інші фінансові активи	813	1 526	92	101	10 156	12 688
Усього валова балансова вартість	73 875	1 526	92	101	10 156	85 750
Резерв під знецінення	(376)	(460)	(17)	(50)	(10 156)	(11 059)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	73 499	1 066	75	51	-	74 691

Примітка 17. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість з придбання активів	111	56
Передоплата за послуги	1 249	926
Дорогоцінні метали	489	488
Запаси	479	469
Витрати майбутніх періодів	765	637
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2	-
Усього інших активів до знецінення	3 095	2 576
Резерв під знецінення	(381)	(678)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 714	1 898

Примітка 18. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кореспондентські рахунки інших банків	5 925	37 209
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	127 685	-
Усього коштів інших банків	133 610	37 209

За договором продажу і зворотного викупу (репо) по залученню коштів Банк надав зі свого портфелю цінних паперів у забезпечення державні цінні папери - облігації внутрішньої державної позики України, вартість яких складає 3 030 тис. дол. США та 57 472 тис. грн. До закінчення терміну дії договору репо Банк не має права на продаж і наступну заставу цих цінних паперів.

Примітка 19. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Юридичні особи	1 251 226	5 843 167
Кошти на вимогу	475 710	1 550 185
Строкові депозити	775 516	4 292 982
Фізичні особи	855 311	2 877 212

Кошти на вимогу	367 380	1 753 524
Строкові депозити	487 931	1 123 688
Усього коштів клієнтів	2 106 537	8 720 379

В дану примітку включено нараховані та не сплачені проценти за коштами суб'єктів господарювання та за коштами фізичних осіб відповідно. Суми цих процентів не є простроченими та обумовлюються обліковою політикою Банку, згідно з якою проценти нараховуються в останній день звітного місяця, а сплачуються відповідно до договорів на початку наступного місяця.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах гривень

	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	12 303	1	28 474	0
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	720 949	34	3 839 164	45
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, води	155 759	7	379 477	4
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й організація харчування	117 767	6	206 546	2
Фінансова та страхова діяльність	60 769	3	1 094 592	13
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	183 460	9	294 467	3
Кошти нерезидентів (юридичних осіб)	219	0	447	0
Фізичні особи	855 311	40	2 877 212	33
Усього коштів клієнтів	2 106 537	100	8 720 379	100

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності ґрунтується на основі довідника НБУ щодо видів економічної діяльності.

Балансова вартість депозитів юридичних осіб, майнові права на які передані в заставу за кредитами та гарантіями клієнтів Банку, станом на кінець дня 31.12.2019 складає 13 249 тис.грн., що становить 1,7% обсягу строкових коштів юридичних осіб. Станом на кінець дня 31.12.2018 ця сума складала 114 034 тис.грн., що становить 2,6% обсягу строкових коштів юридичних осіб.

Балансова вартість депозитів фізичних осіб, майнові права на які передані в заставу за кредитами та гарантіями клієнтів Банку, станом на кінець дня 31.12.2019 складає 142 807 тис.грн., що становить 29% обсягу строкових коштів фізичних осіб. Станом на кінець дня 31.12.2018 ця сума складала 576 746 тис.грн., що становило 51% обсягу строкових коштів фізичних осіб.

Примітка 20. Субординований борг

У тисячах гривень

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Фізичні особи	71 064	83 073
Юридичні особи	118 413	138 425
Нараховані проценти до сплати	3 890	4 548
Усього субординованого боргу	193 367	226 046

Банком у серпні 2014 року було залучено кошти на умовах субординованого боргу згідно з прямою угодою між інвестором - резидентом (фізичною особою) та Банком строком на 7 років. Сума договору складає 3 000 тис. доларів США, що за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2019

становить 71 064 тис. грн. Сума нарахованих несплачених процентів станом на кінець 2019 року складає 418 тис. грн. Відсоткова ставка за договором - 8,5%.

Банком у квітні 2013 року було залучено кошти на умовах субординованого боргу згідно з прямою угодою між інвестором–нерезидентом (юридичною особою) та Банком строком на 7 років. Сума договору складає 5 000 тис. доларів США, що за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2019 становить 118 413 тис. грн. Сума нарахованих несплачених процентів станом на кінець 2019 року складає 3 472 тис. грн. Відсоткова ставка за договором - 8,65%.

Протягом 2019 року Банк повернення субординованого боргу не здійснював.

Примітка 21. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2019	31 грудня 2018
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Зобов'язання з оренди	27 221	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	655	1 251
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	693	519
Суми до з'ясування	5 878	980
Інші фінансові зобов'язання	255	290
Усього	34 702	3 040
<i>Інші зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 855	5 165
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (резерв під відпустки)	11 834	8 367
Доходи майбутніх періодів	9 564	6 919
Інші	38	104
Усього	23 291	20 555
Усього інших зобов'язань	57 993	23 595

Примітка 22. Статутний капітал

У тисячах гривень	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на кінець 2017 року	90 750	202 100	202 100
Збільшення номінальної вартості акцій		71 965	71 965
Залишок на кінець 2018 року	90 750	274 065	274 065
Збільшення номінальної вартості акцій		59 532	59 532
Залишок на кінець 2019 року	90 750	333 597	333 597

У 2019 році відбулося збільшення розміру статутного капіталу на суму 59 532 тис.грн. (за рахунок спрямування більшої частини прибутку 2018 року до статутного капіталу Банку) шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 3 676 грн. за акцію, тобто без руху грошових коштів. Загальна кількість акцій залишилась незмінною – 90 750 штук.

Попередня номінальна вартість акції – 3 020 грн.

Всі випущені Банком акції є простими, повністю сплаченими і надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;

- отримувати інформацію про діяльність Банку в обсягах, визначених чинним законодавством України;
- інші права згідно із Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Банк не випускав привілейовані акції.

Банк не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Банк не викупував свої акції, не проводив злиття з іншими компаніями на ринку України та за її межами, не проводив іншу реорганізацію.

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень

Примітки	31 грудня 2019 року			31 грудня 2018 року			
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	328 157	-	328 157	3 465 962	-	3 465 962
Інвестиції в цінні папери	7	740 173	12 228	752 401	3 866 493	-	3 866 493
Кошти в інших банках	8	95 996	-	95 996	9 918	-	9 918
Кредити та заборгованість клієнтів	9	927 706	580 272	1 507 978	1 240 284	614 740	1 855 024
Похідні фінансові активи	10	-	-	-	284	-	284
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	11	-	5 822	5 822	-	5 822	5 822
Інвестиційна нерухомість	12	-	106 461	106 461	-	29 912	29 912
Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	18 122	18 122	-	17 861	17 861
Активи з права користування	14	-	25 237	25 237	-	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	22 885	-	22 885	32 926	-	32 926
Інші фінансові активи	16	7 264	30 480	37 744	74 681	10	74 691
Інші активи	17	2 714	-	2 714	1 898	-	1 898
Усього активів		2 124 895	778 622	2 903 517	8 692 446	668 345	9 360 791
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	18	133 610	-	133 610	37 209	-	37 209
Кошти клієнтів	19	2 099 102	7 435	2 106 537	8 714 372	6 007	8 720 379
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	28	1 561	-	1 561	2 384	-	2 384
Відстрочене податкове зобов'язання	28	333	-	333	238	-	238
Субординований борг	20	122 304	71 063	193 367	4 548	221 498	226 046
Інші фінансові зобов'язання	21	30 671	4 031	34 702	3 024	16	3 040
Інші зобов'язання	21	22 793	498	23 291	19 511	1 045	20 556
Резерви за зобов'язаннями	33	1 656	2 975	4 631	2 623	12	2 635
Усього зобов'язань		2 412 030	86 002	2 498 032	8 783 908	228 578	9 012 486

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

2019

2018

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів	315 005	298 242
Боргові цінні папери	321	-
Кредити та заборгованість банків	2 160	4 865
Кореспондентські рахунки в інших банках	18 938	20 867

Депозитні сертифікати НБУ	102 857	165 577
Усього процентних доходів	439 281	489 551
Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(185 680)	(223 285)
Строкові кошти фізичних осіб	(46 136)	(70 843)
Строкові кошти інших банків	(12 381)	(243)
Депозити овернайт інших банків	(2 883)	(547)
Поточні рахунки	(21 812)	(19 368)
Зобов'язання з оренди	(4 971)	-
Інші залучені кошти (субборг)	(17 939)	(23 312)
Усього процентних витрат	(291 802)	(337 598)
Чистий процентний дохід/(витрати)	147 479	151 953

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	2019	2018
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	81 471	76 554
Операції з цінними паперами	45	34
Операції з іноземною валютою	14 706	19 538
Обслуговування кредитів	8 044	8 979
Гарантії надані	10 251	7 590
Інші	213	195
Усього комісійних доходів	114 730	112 890
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(24 363)	(21 809)
Інкасація	(1 372)	(1 476)
Гарантії надані	(36)	(458)
Інші	(151)	(73)
Усього комісійних витрат	(25 922)	(23 816)
Чистий комісійний дохід/витрати	88 808	89 074

Примітка 26. Інші операційні доходи

У тисячах гривень	2019	2018
Штрафи, пені сплачені клієнтами	325	1 400
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3 871	825
Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 814	2 579
Винагорода банку як страхового агента	1 015	835
Винагорода банку як комісіонера	323	438
Винагорода банку за організацію інкасації клієнтів	428	524
Дохід від вибуття основних засобів	677	441
Дохід від реалізації активів, утримуваних для продажу	2 633	591
Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	906	-
Відшкодування комунальних та інших витрат	668	244
Дохід за послугами з оцінки майна	557	154
Інші	111	328
Усього операційних доходів	14 328	8 359

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Примітки	2019	2018
Виплати працівникам			
Заробітна плата та премії		(103 369)	(79 064)
Нарахування на фонд заробітної плати		(20 667)	(16 049)
Інші виплати працівникам		(1 927)	(1 669)
Усього виплат працівникам		(125 963)	(96 812)
Амортизація			
Амортизація основних засобів	13	(4 232)	(3 817)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	13	(373)	(270)
Амортизація активу з права користування	14	(5 536)	-
Усього амортизації		(10 141)	(4 087)
Інші адміністративні та інші операційні витрати			
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, інші експлуатаційні послуги		(8 457)	(7 425)
Витрати на короткострокову оренду		(1 276)	(9 917)
Сплата внесків до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(13 010)	(13 978)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2 288)	(881)
Професійні послуги		(778)	(1 092)
Витрати на охорону		(3 574)	(2 129)
Інформаційно-консультаційні послуги		(370)	(524)
Витрати на маркетинг та рекламу		(124)	(117)
Телекомунікаційні витрати		(4 287)	(4 510)
Витрати на аудит		(1 310)	(680)
Доброчинність		(425)	(45)
Господарські витрати		(2 885)	(2 377)
Обслуговування карток міжнародних платіжних систем		(1 408)	(1 485)
Збиток від реалізації активів, утримуваних для продажу		(1019)	-
Зменшення корисності активів, утримуваних для продажу		(13 752)	(9 894)
Штрафи, пені сплачені банком		(111)	(2 021)
Інші		(850)	(638)
Усього інших адміністративних та інших операційних витрат		(55 924)	(57 714)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Основними чинниками, що вплинули на розрив між фінансовою та податковою звітністю (різниці, на які коригують фінансовий результат до оподаткування), є різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів.

Банк визнав відстрочені податки за результатами здійснених операцій з необоротними активами.

Банк протягом звітного періоду не отримував збитки від припиненої діяльності.

У тисячах гривень	2019	2018
Поточний податок на прибуток	(12 580)	(13 810)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: виникненням чи списанням тимчасових різниць	(95)	(344)
Усього витрати на сплату податку на прибуток	(12 675)	(14 154)

Узгодження суми податку на прибуток, розрахованого виходячи з облікового прибутку (збитку), з сумою витрат на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	2019	2018
Прибуток до оподаткування	69 855	78 180
Теоретичні податкові відрахування	(12 574)	(14 072)

² У т.ч. отриманих в оренду

КОРИГУВАННЯ ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК:

Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(101)	(82)
Сума витрат на сплату податку на прибуток	(12 675)	(14 154)

Визнання відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Залишок на початок 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець 2019 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування: Основні засоби	(238)	(95)	-	(333)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(238)	(95)	-	(333)
Визнаний відстрочений податковий актив	119	(95)	-	24
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(357)	-	-	(357)

Визнання відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень

	Залишок на початок 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в капіталі	Залишок на кінець 2018 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування: Основні засоби	187	(68)	(357)	(238)
Резерви під знецінення активів	-	(276)	276	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	187	(344)	(81)	(238)
Визнаний відстрочений податковий актив	187	-	-	187
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(344)	(81)	(425)

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

	2019	2018
Усього прибутку за рік (гривень)	57 179 377,54	64 025 899,98
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	90750	90 750
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	630,08	705,52
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)	630,08	705,52

Банк випускає тільки прості іменні акції.

Сума прибутку на одну просту акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року.

Банк не має потенційних акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

Банк протягом 2018-2019 років не виплачував дивіденди.

Примітка 30. Звітність за сегментами

Банк використав наступні критерії, за якими визнано звітні сегменти.

1. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому групавзаємопов'язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент, об'єднується за:

- характером продуктів або послуг;
- характером технологічного процесу;
- типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
- методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
- характером правового середовища.

2. Активи, зобов'язання, прибуток сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів, зобов'язань, прибутку банку відповідно.

3. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу банку або консолідованої групи.

Виходячи із зазначених критеріїв, визнано такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші сегменти та операції.

Інвестиції в цінні папери, в дочірні компанії, депозитні сертифікати НБУ, а також пов'язані з ними отримані доходи і проведені витрати віднесено до сегменту «Інвестиційна банківська діяльність».

Відповідно до вимог МСФЗ 8, до доходів та витрат і відповідно до активів і зобов'язань віднесені лише ті, які використовуються або виникають у сегмента в процесі його операційної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента. Якщо неможливо прямо віднести до сегменту актив чи зобов'язання, або доходи чи витрати, вони віднесені до сегменту «Інші операції».

Віднесення зовнішніх доходів та витрат до відповідних звітних сегментів здійснено прямим методом (за фінансовим обліком).

Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	306 761	8 244	103 178	21 098	439 281
Комісійні доходи	66 577	28 351	45	19 757	114 730
Інші операційні доходи	4 359	2 325	-	7 644	14 328
Процентні витрати	(219 772)	(51 795)	-	(20 235)	(291 802)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(39 964)	(859)	-	17 879	(22 944)
Відрахування до резерву під знецінення інших активів	-	-	-	(4 372)	(4 372)
Результат від операцій з цінними паперами	-	-	159 235	-	159 235
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	(15 128)	(15 128)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	18 113	18 113



Річна фінансова звітність за 2019 рік

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(76 082)	(76 082)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(6 639)	(6 639)
Комісійні витрати	(17 295)	(8 441)	-	(186)	(25 922)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 995)	-	-	-	(1 995)
Результат модифікації фінансових активів	(38 920)	-	-	-	(38 920)
Витрати на виплати працівникам	(43 045)	(17 449)	(2 834)	(62 635)	(125 963)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 141)	(10 141)
Інші адміністративні та операційні витрати	(20 536)	(11 735)	(733)	(22 920)	(55 924)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	(3 830)	(51 359)	258 891	(133 847)	69 855

Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2018 рік

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	293 272	4 969	165 577	25 733	489 551
Комісійні доходи	72 684	26 476	34	13 696	112 890
Інші операційні доходи	1 248	2 157	-	4 954	8 359
Процентні витрати	(259 512)	(77 296)	-	(790)	(337 598)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(157 775)	616	-	4 419	(152 740)
Відрахування до резерву під знецінення інших активів	-	-	-	(1 274)	(1 274)
Результат від операцій з цінними паперами	-	-	150 548	-	150 548
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	18 411	18 411
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	4 800	4 800
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(552)	(552)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	2 409	2 409
Комісійні витрати	(14 139)	(9 147)	-	(530)	(23 816)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 808)	-	-	-	(1 808)
Результат модифікації фінансових активів	(32 387)	-	-	-	(32 387)
Витрати на виплати працівникам	(33 406)	(13 566)	(2 197)	(47 643)	(96 812)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 087)	(4 087)
Інші адміністративні та операційні витрати	(21 193)	(12 111)	(757)	(23 653)	(57 714)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	(153 016)	(77 902)	313 205	(4 107)	78 180

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 463 221	47 468	847 532	-	2 358 221
Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	22 885	-	-	-	22 885
Усього активів сегментів	1 486 106	47 468	847 532	-	2 381 106
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	5 822	-	5 822
Нерозподілені активи	-	-	-	516 589	516 589
Усього активів	1 486 106	47 468	853 354	516 589	2 903 517
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 377 741	928 142	-	-	2 305 883
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	192 149	192 149
Усього зобов'язань	1 377 741	928 142	-	192 149	2 498 032
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	81 298	81 298
Знос	-	-	-	(37 939)	(37 939)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(41 959)	(859)	-	13 507	(29 311)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 821 057	40 464	5 135 327	-	6 996 848
Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	32 926	-	-	-	32 926
Усього активів сегментів	1 853 983	40 464	5 135 327	-	7 029 774
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	5 822	-	5 822
Нерозподілені активи	-	-	-	2 325 195	2 325 195
Усього активів	1 853 983	40 464	5 141 149	2 325 195	9 360 791
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	5 985 650	2 962 025	-	37 209	8 984 884
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	27 602	27 602

Усього зобов'язань	5 985 650	2 962 025	-	64 811	9 012 486
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	77 156	77 156
Знос	-	-	-	(29 383)	(29 383)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(159 583)	616	-	3 145	(155 822)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Основною метою управління фінансовими ризиками є досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності, платоспроможності.

Система управління ризиками розроблена на підставі міжнародних норм та стандартів, базується на досвіді розвинутих фінансових ринків та пройшла адаптацію на українському ринку. Вона охоплює всі основні функції з ідентифікації, аналізу та оцінки ризиків, а також поточного супроводження, керування та нагляду за процесами управління ризиками.

В своїй діяльності Банк виділяє наступні категорії ризиків:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Служба ризик-менеджменту Банку виконує функції, що відповідають завданням системи управління ризиками, та представлена у вигляді Управління ризик-менеджменту.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Заходами з управління кредитним ризиком є:

- нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями відповідно до внутрішніх процедур;
- впровадження, підтримка та нагляд за системою встановлення лімітів;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфелю;
- забезпечення належного формування резервів за активними операціями у відповідності з прийнятими ризиками.

Встановлення графіків погашення кредитів здійснюється з урахуванням сезонності бізнесу позичальників. Як правило, Банк передбачає участь позичальника у заходах, що фінансуються, власними коштами, та вимагає проведення певної частини обороту позичальників через рахунки, відкриті у Банку.

При кредитуванні як корпоративних, так і приватних клієнтів Банк звичайно укладає договори забезпечення. Оскільки кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтуються на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним його формам із найвищою ліквідаційною вартістю.

Банк застосовує однакові кредитні принципи та процедури для оцінки та моніторингу кредитного ризику як для балансових, так і позабалансових кредитних операцій. Крім цього, до операцій з кредитування пов'язаних сторін Банк застосовує такі ж самі принципи та процедури, як і для інших позичальників.

Банк встановлює окремі ліміти для банків-контрагентів, виходячи з оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якість менеджменту, ринкову позицію тощо).

Важливим елементом контролю кредитних ризиків є встановлення лімітів заборгованості у розрізі конкретних інструментів, а також лімітів на певного контрагента та інших лімітів.

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів Банку здійснюється відповідно до внутрішніх положень на постійній основі, а також щомісячно при затвердженні розмірів резервів під кредитні та інші активні операції.

Як результат постійного моніторингу за кредитними ризиками, Банк не очікує збитків у зв'язку з невиконанням позичальниками своїх зобов'язань, який би перевищив суму сформованого резерву, відображеного у цій фінансовій звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2019 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 22,42% (нормативне значення Н7 не > 25%);
- великих кредитних ризиків Н8 – 187,49% (нормативне значення Н8 не > 800%);
- максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих пов'язаним особам Банку Н9 – 4,15% (нормативне значення Н9 не > 25%).

Ринковий ризик

До ринкових ризиків належать:

- Валютний ризик
- Інші ринкові ризики.

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

Інші ринкові ризики виникають через несприятливе коливання цін на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших фінансових інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані змінами в курсах валют та процентних ставках.

Основною метою управління ринковими ризиками є обмеження їх впливу на капітал, дотримання встановленого рівня достатності капіталу та дотримання всіх регулятивних вимог щодо ринкових позицій.

Казначейство відповідає за дотриманням лімітів, встановлених Національним банком України та КУАП. Відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків здійснює моніторинг дотримання встановлених лімітів.

Для здійснення моніторингу ринкових ризиків Відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків на регулярній основі готує:

- розрахунок поточного результату за валютними операціями і порівнює його з бюджетом;
- звіт про валютні позиції та порівнює їх з встановленими лімітами.

На підставі одержаних звітів КУАП приймає рішення щодо вжиття відповідних заходів, скерованих на мінімізацію відповідних ринкових ризиків.

Валютний ризик

У тисячах єривень	Станом на кінець 2019				Станом на кінець 2018			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фін. інструм.	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фін. інструм.	чиста позиція
Долари США	1 305 960	1 307 623	4 189	2 526	5 464 251	5 488 747	5 247	(19 249)
Євро	106 054	104 202	(2 642)	(790)	721 284	723 025	-	(1 741)
Фунти стерлінгів	3 052	1 538	(1 551)	(37)	6 313	1 137	(5 270)	(94)

Річна фінансова звітність за 2019 рік

Метали	489	-	-	489	488	-	-	488
Інші	1 609	517	-	1 092	5 838	5 320	-	517
Усього	1 417 165	1 413 881	(5)	3 279	6 198 174	6 218 229	(23)	(20 079)

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

У тисячах гривень

	Станом на кінець 2019		Станом на кінець 2018	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 50 %	1 263	1 263	(9 625)	(9 625)
Послаблення долара США на 5 %	(126)	(126)	962	962
Зміцнення євро на 50 %	(395)	(395)	(871)	(871)
Послаблення євро на 5 %	39	39	87	87
Зміцнення фунта стерлінгів на 50 %	(19)	(19)	(47)	(47)
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	5	5
Зміцнення інших валют та банківських металів на 50 %	791	791	503	503
Послаблення інших валют та банківських металів на 5 %	(79)	(79)	(50)	(50)

Під час аналізу чутливості фінансового результату та власного капіталу до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, встановленого станом на 31.12.2019 (31.12.2018), Банк визначав величину відповідного впливу шляхом застосування розміру коливання зазначеного валютного курсу (+50%/-5%) до обсягу відкритої валютної позиції Банку в кожній конкретній іноземній валюті станом на зазначені дати.

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні статті, які були б виражені в іноземній валюті та/або зазнавали б впливу коливань валютного курсу.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

Для здійснення моніторингу процентних ризиків Відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків на регулярній основі готує:

- звіт про процентні розриви (гепи) та аналізує їх обсяги;
- розрахунок поточного процентного результату і порівнює його з бюджетом.

У тисячах гривень

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
2019					
Усього фінансових активів	608 958	1 520 780	587 968	4 570	2 722 276
Усього фінансових зобов'язань	2 148 615	237 072	81 535	994	2 468 216
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня	(1 539 657)	1 283 708	506 433	3 576	254 060
2018					
Усього фінансових активів	4 968 699	3 688 639	603 750	11 000	9 272 088
Усього фінансових зобов'язань	8 368 594	390 557	226 968	555	8 986 674
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня	(3 399 895)	3 298 082	376 782	10 445	285 414

Плаваюча процентна ставка станом на кінець дня 31.12.2019 застосовувалася по відношенню лише до частини активів, зазначених у статті «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан (а саме – гарантійний внесок для забезпечення розрахунків за операціями з платіжними картками). До решти активів та зобов'язань застосовувалися фіксовані процентні ставки.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

У процентах	2019				2018			
	гривні	долари США	євро	інші	гривні	долари США	євро	Інші
Активи								
Кореспондентські рахунки (крім НБУ)	6,39	1,47	0,12	0,88	8,09	1,30	0,01	0,09
Депозитні сертифікати НБУ	11,92	-	-	-	17,91	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	14,12	2,50	-	-	17,98	1,59	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,81	8,83	7,29	-	19,65	9,17	7,64	-
Зобов'язання								
Кошти клієнтів:								
Поточні рахунки	1,78	0,06	0,01	-	0,90	0,09	-	-
Строкові кошти	15,10	4,95	4,47	-	15,98	2,54	2,54	-
Субординований борг	-	8,59	-	-	-	8,59	-	-

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик, з яким може стикатися Банк у своїй діяльності, пов'язаний з коливанням цін на цінні папери Банку, які обліковуються за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 Банк не мав цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід, а портфель цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток/збиток, не характеризувався значними ризиками.

Географічний ризик

З огляду на те, що Банк здійснює діяльність виключно на території України, інформація щодо географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань надається лише щодо трьох статей балансу, у яких присутній іноземний елемент: «Грошові кошти та їх еквіваленти», «Субординований борг» і «Кошти клієнтів». Розподіл цих статей за групами країн було здійснено виходячи з місця проживання/місцезнаходження клієнта та банка-кореспондента. Решта статей балансу в повному обсязі зазначені в колонці, яка стосується України.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	272 289	55 774	94	328 157
Інші фінансові активи	2 393 019	1 100	-	2 394 119
Усього фінансових активів	2 665 308	56 874	94	2 722 276
Кошти клієнтів	2 101 075	2 930	2 532	2 106 537
Субординований борг	71 482	-	121 885	193 367
Інші фінансові зобов'язання	168 312	-	-	168 312
Усього фінансових зобов'язань	2 340 869	2 930	124 417	2 468 216
Чиста позиція	377 153	1 229	(124 323)	254 060

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 902 946	1 562 536	480	3 465 962
Інші фінансові активи	5 767 716	38 410	-	5 806 126

Річна фінансова звітність за 2019 рік

Усього фінансових активів	7 670 662	1 600 946	480	9 272 088
Кошти клієнтів	8 714 867	1 555	3 957	8 720 379
Субординований борг	83 563	-	142 483	226 046
Інші фінансові зобов'язання	40 249	-	-	40 249
Усього фінансових зобов'язань	8 838 679	1 555	146 440	8 986 674
Чиста позиція	(1 168 017)	1 599 391	(145 960)	285 414

Концентрація інших ризиків

Правління Банку здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику шляхом отримання звітів з переліком кредитних операцій, сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу Банку. Станом на 31.12.2019 року Банк мав 11 (на 31.12.2018: 14) позичальників та груп пов'язаних позичальників (не враховуючи банки) із балансовою вартістю заборгованості (з урахуванням резервів та зменшення на суму застави майнових прав на депозит та без урахування дисконтів), яка перевищувала 10% регулятивного капіталу. Загальна сума заборгованості за цими активними операціями складала 755 471 тис. грн. (на 31.12.2018: 1 096 219 тис. грн.), що становило 50,1% (31.12.2018: 59,1%) кредитного портфелю клієнтів (з урахуванням резервів) або 175,3% (31.12.2018: 237,6%) регулятивного капіталу Банку. Надалі, протягом найближчих років діяльності Банк планує зменшувати концентрацію кредитного ризику.

Ризик ліквідності

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

Управління ризиком ліквідності регулюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку та реалізується Казначейством у співпраці з Відділом ризиків ліквідності та ринкових ризиків. Основною метою управління ризиком ліквідності є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності Банку з дотриманням всіх регулятивних вимог щодо них, при досягненні встановлених цілей щодо рентабельності.

Засобом контролю ризику ринкової ліквідності є встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю шляхом введення лімітів по конкретних продуктах та по спеціальних показниках, що вимірюють ризик ліквідності ринку (як встановлених законодавчо, так і таких, що додатково використовуються Банком для контролю ризику ліквідності). Окрім цього, Казначейство проводить регулярний аналіз ліквідності та глибини ринку за різними інструментами та валютами.

Засобом оцінки та моніторингу ризику ліквідності Банку є звіт про розриви ліквідності, що готується Відділом ризиків ліквідності та ринкових ризиків на регулярній основі. Цей звіт містить в собі інформацію про заплановані та потенційні грошові потоки, що групуються за різними періодами, інструментами і валютами, та є основою для обчислення поточних та кумулятивних розривів ліквідності за ними.

З метою прогнозування зміни значень показників ліквідності та запобігання зростанню ризику ліквідності Банку один раз в квартал Управлінням ризик-менеджменту проводиться стрес-тестування згідно з діючим внутрішнім положенням про стрес – тестування.

У Банку на постійній основі здійснюється ідентифікація, оцінка, контроль і моніторинг ризику ліквідності. Для визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Аналіз ризику ліквідності регулярно здійснюється за строками погашення як на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, так і на основі дисконтованих грошових потоків. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі недисконтованих (договірних) потоків станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	133 610	-	-	-	133 610
Кошти клієнтів:	1 984 128	114 924	6 438	1 001	2 106 491
Фізичні особи	744 335	103 561	6 413	1 001	855 310
Інші	1 239 793	11 363	25	-	1 251 181
Субординований борг	1 272	121 049	71 059	-	193 380
Інші фінансові зобов'язання	29 577	1 094	4 031	-	34 702
Фінансові гарантії	2 071	154 228	1 691	-	157 990
Майбутні проценти	9 950	13 498	5 200	247	28 895
Усього майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 160 608	404 793	88 419	1 248	2 655 068

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі недисконтованих (договірних) потоків станом на 31 грудня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	37 209	-	-	-	37 209
Кошти клієнтів:	8 326 873	387 498	5 453	555	8 720 379
Фізичні особи	2 559 282	313 933	3 443	555	2 877 213
Інші	5 767 591	73 565	2 010	-	5 843 167
Субординований борг	1 488	3 060	221 498	-	226 046
Інші фінансові зобов'язання	3 024	-	16	-	3 040
Фінансові гарантії	35 139	81 685	8 288	-	125 112
Майбутні проценти	35 578	383 327	1 672 981	336 634	2 428 520
Усього майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	8 439 311	855 570	1 908 236	337 189	11 540 306

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 Банк не мав похідних фінансових інструментів, розрахунків за якими здійснюється на нетто-основі. Зобов'язання із кредитування, за якими Банк ризику не несе і які носять відкличний характер, не відображені в таблицях. На кошти клієнтів у сумі 247 379 тис. грн. накладено заборону щодо виконання Банком зобов'язань.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі дисконтованих потоків станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах гривень</i>	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	328 157	-	-	-	328 157
Інвестиції в цінні папери	5 643	734 530	12 228	-	752 401
Кошти в інших банках	95 996	-	-	-	95 996
Кредити та заборгованість клієнтів	141 590	786 116	575 702	4 570	1 507 978
Інші фінансові активи	7 130	134	30 480	-	37 744
Усього фінансових активів	578 516	1 520 780	618 410	4 570	2 722 276
Зобов'язання					
Кошти інших банків	133 610	-	-	-	133 610
Кошти клієнтів	1 984 155	114 947	6 441	994	2 106 537
Інші фінансові зобов'язання	29 577	1 094	4 031	-	34 702

Річна фінансова звітність за 2019 рік

Субординований борг	1 273	121 031	71 063	-	193 367
Усього фінансових зобов'язань	2 148 615	237 072	81 535	994	2 468 216
Чистий розрив ліквідності	(1 570 099)	1 283 708	536 875	3 576	254 060
Сукупний розрив ліквідності	(1 570 099)	(286 391)	250 484	254 060	254 060

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі дисконтованих потоків станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень

	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	3 465 962	-	-	-	3 465 962
Інвестиції в цінні папери	1 383 967	2 482 526	-	-	3 866 493
Кошти в інших банках	9 918	-	-	-	9 918
Кредити та заборгованість клієнтів	77 595	1 162 689	603 740	11 000	1 855 024
Інші фінансові активи	31 257	43 424	10	-	74 691
Усього фінансових активів	4 968 699	3 688 639	603 750	11 000	9 272 088
Зобов'язання					
Кошти інших банків	37 209	-	-	-	37 209
Кошти клієнтів	8 326 874	387 497	5 453	555	8 720 379
Інші фінансові зобов'язання	3 024	-	16	-	3 040
Субординований борг	1 487	3 060	221 499	-	226 046
Усього фінансових зобов'язань	8 368 594	390 557	226 968	555	8 986 674
Чистий розрив ліквідності	(3 399 895)	3 298 082	376 782	10 445	285 414
Сукупний розрив ліквідності	(3 399 895)	(101 813)	274 969	285 414	285 414

Примітка 32. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу на звітну дату надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно із законодавством, без урахування річних коригувань (за даними 01 файлу).

У тисячах гривень

	2019	2018
Регулятивний капітал банку:	430 972	461 310
Основний капітал (1 рівня)	344 745	281 498
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	333 597	274 065
Резервні фонди, що створюються згідно із законами України	12 966	9 765
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 818)	(800)
Розрахунковий збиток поточного року	-	(1 532)
Додатковий капітал (2 рівня)	92 049	185 634
Розрахунковий прибуток поточного року, в т.ч.:	39 939	80 341
прибуток поточного року	72 750	84 068
нараховані та не отримані понад 30 днів з дати нарахування доходу за активними операціями (за мінусом резервів)	(3 644)	(3 727)
непокритий кредитний ризик, зменшений на прибуток минулих років	(29 167)	-
Субординований борг	52 110	105 215
Прибуток минулих років	-	78
Відвернення	(5 822)	(5 822)
Балансова вартість інвестицій в дочірні компанії	(5 822)	(5 822)

Політика Банку направлена на підтримку стійкої капітальної бази для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення майбутнього розвитку своєї діяльності.

Банк дотримувався встановленої норми показника адекватності регулятивного капіталу та протягом усього періоду тримав його значення вище за 10%.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання

Розгляд справ у суді

На звітну дату немає справ майнового характеру на значні суми, у яких Банк виступає відповідачем.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець 31 грудня 2019 року не існує обставин та подій, що пов'язані з виникненням непередбачених податкових зобов'язань. Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів. Проте Банк розуміє, що в майбутньому при фактичних перевірках податковими органами можуть виникнути питання, з яких Банк та податкові органи матимуть різні думки. В основному, такі розбіжності можуть стосуватися сплати податку на прибуток унаслідок численних множинних тлумачень окремих положень Податкового кодексу України, які допускають такі множинні тлумачення. Майбутні питання та їх наслідки наразі важко оцінити, проте Банк готовий вживати всіх необхідних заходів для відстоювання своєї позиції.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на кінець 2019 року у Банку були відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Надані зобов'язання з кредитування (з видачі кредитів, у т.ч. в рамках кредитних ліній), що обліковувались станом на 31 грудня 2019 року, не мають непередбачуваного характеру. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку. За ними Банк ризику не несе та резерви не формує. Банк буде продовжувати обліковувати нижче наведені зобов'язання з кредитування, що надані, до закінчення терміну, протягом якого його клієнти відповідно до укладених з ними угод мають право звернутись до Банку за отриманням фінансових кредитів. Такі видачі будуть здійснюватись Банком тільки при наявності фінансових ресурсів на відповідні терміни та при дотриманні інших умов, визначених Банком.

Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

У тисячах гривень	2019	2018
Надані зобов'язання з кредитування	452 232	495 364
Надані гарантії	157 990	125 112
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	610 222	620 476
Резерви	(4 631)	(2 635)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів	605 591	617 841

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням, у розрізі валют

У тисячах гривень	2019	2018
Гривня	528 725	484 083
Долар США	56 550	110 117
Євро	9 549	26 276
Рублі	15 398	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	610 222	620 476
Резерви	(4 631)	(2 635)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів	605 591	617 841

Аналіз кредитної якості наданих гарантій станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	35 089	-	-	35 089
Низький кредитний ризик	15 704	-	-	15 704
Середній кредитний ризик	88 660	-	-	88 660
Високий кредитний ризик	-	16 649	-	16 649
Дефолтні активи	-	-	1 888	1 888
Усього наданих гарантій	139 453	16 649	1 888	157 990
Резерви	(88)	(2 717)	(1 826)	(4 631)
Усього наданих гарантій за мінусом резервів	139 365	13 932	62	153 359

Аналіз кредитної якості наданих гарантій станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	40 503	16 500	-	57 003
Низький кредитний ризик	54 417	-	-	54 417
Середній кредитний ризик	13 100	-	-	13 100
Високий кредитний ризик	592	-	-	592
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього наданих гарантій	108 612	16 500	-	125 112
Резерви	(61)	(2 574)	-	(2 635)
Усього наданих гарантій за мінусом резервів	108 551	13 926	-	122 477

Аналіз зміни валової номінальної вартості наданих гарантій протягом 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова номінальна вартість на 01 січня	108 612	16 500	-	125 112
Надані гарантії	141 463	149	2 154	143 766
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(95 797)	(10 000)	(6 841)	(112 638)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(10 000)	10 000	-	-
Переведення до стадії 3	(6 497)	-	6 497	-
Курсові різниці	1 672	-	78	1 750
Валова номінальна вартість на 31 грудня	139 453	16 649	1 888	157 990

Аналіз зміни резервів за наданими гарантіями протягом 2019 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерви станом на 1 січня	(61)	(2 574)	-	(2 635)
Надані гарантії	(3 078)	(143)	(2 488)	(5 709)
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	63	2	3 581	3 646
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	2	(2)	-	-
переведення до стадії 3	2 980	-	(2 980)	-
Курсові різниці	6	-	61	67
Резерви станом на 31 грудня	(88)	(2 717)	(1 826)	(4 631)

Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	2019		2018	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Інші фінансові активи	30 437	30 437	28 076	28 076
Усього	30 437	30 437	28 076	28 076

У рядку «Інші фінансові активи» відображено надання в заставу майнових прав за гарантійним внеском, розміщеним Банком в банку-партнері для забезпечення розрахунків за операціями з платіжними картками.

Станом на 31.12.2019 Банк не мав інших активів, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Фінансові активи Банку станом на 31.12.2019 включають: фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю; фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток (фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході не було).

Фінансові зобов'язання Банку станом на 31.12.2019 включають тільки фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню (фінансових зобов'язань, призначених для продажу, не було).

До інструментів власного капіталу належать прості акції та інші види власного капіталу.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю, включають на звітну дату наступні статті: грошові кошти та їх еквіваленти, кредити та заборгованість банків, кредити та заборгованість клієнтів, інші фінансові активи. Зазначені фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Фінансові активи, переоцінка яких до справедливої вартості визнається через прибутки та збитки, включають на звітну дату статтю «Інвестиції в цінні папери» та оцінюються за справедливою вартістю на дату звітності.

Фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню, включають на звітну дату наступні статті: кошти банків, кошти клієнтів, субординований борг, інші фінансові зобов'язання. Ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Для визначення справедливої вартості короткострокових фінансових активів та зобов'язань, які відображені в балансі не за справедливою вартістю, Банком припускається, що їхня справедлива вартість у зв'язку з короткостроковим характером дорівнює балансовій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які відображені в балансі не за справедливою вартістю, зі строком погашення понад один рік, за оцінкою Банку, приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки процентні ставки по кредитах та депозитам, визначені відповідними угодами, практично дорівнюють або несуттєво відрізняються від ринкових процентних ставок.

Всі розраховані справедливі вартості для активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю і зазначені в таблиці нижче, визначені за третім рівнем оцінки справедливої вартості.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	328 157	328 157	3 475 881	3 475 881

Річна фінансова звітність за 2019 рік

готівкові кошти	99 243	99 243	130 533	130 533
кошти в Національному банку України	7 355	7 355	151 489	151 489
кореспондентські рахунки та кредити овернайт в інших банках	126 428	126 428	1 925 025	1 925 025
еквіваленти грошових коштів (депозитні сертифікати НБУ)	95 131	95 131	1 268 834	1 268 834
Кредити та заборгованість банків:	95 996	95 996	-	-
договори купівлі і зворотного продажу з іншими банками	95 996	95 996	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	1 507 978	1 507 978	1 855 024	1 855 024
кредити юридичним особам	1 444 168	1 444 168	1 806 963	1 806 963
кредити фізичним особам – підприємцям	19 053	19 053	14 093	14 093
іпотечні кредити фізичних осіб	2 478	2 478	2 950	2 950
кредити на поточні потреби фіз. особам	42 279	42 279	31 018	31 018
Інші фінансові активи:	37 744	37 744	74 691	74 691
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	2 711	2 711	6 497	6 497
грошові кошти з обмеженим правом користування	31 058	31 058	65 767	65 767
інші фінансові активи	3 975	3 975	2 427	2 427
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 969 875	1 969 875	5 405 596	5 405 596

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	133 610	133 610	37 209	37 209
кореспондентські рахунки інших банків	5 925	5 925	37 209	37 209
договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	127 685	127 685	-	-
Кошти клієнтів:	2 106 537	2 106 537	8 720 379	8 720 379
юридичні особи	1 251 226	1 251 226	5 843 167	5 843 167
фізичні особи	855 311	855 311	2 877 212	2 877 212
Інші фінансові зобов'язання:	34 702	34 702	3 040	3 040
зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	27 221	27 221	-	-
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	655	655	1 251	1 251
інші фінансові зобов'язання	6 826	6 826	1 789	1 789
Субординований борг	193 367	193 367	226 046	226 046
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 468 216	2 468 216	8 986 674	8 986 674

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на кінець 2019 року

У тисячах гривень

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Інвестиції в цінні папери	752 401	-	-	752 401	752 401
державні облигації	752 401	-	-	752 401	752 401
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	752 401	-	-	752 401	752 401
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Усього фінан. зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на кінець 2018 року

У тисячах гривень

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Інвестиції в цінні папери державні облігації	3 866 493	-	-	3 866 493	3 866 493
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	3 866 493	-	-	3 866 493	3 866 493
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Усього фінан. зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	328 157	-	328 157
Інвестиції в цінні папери	-	752 401	752 401
Кредити та заборгованість банків: договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	95 996	-	95 996
Кредити та заборгованість клієнтів: кредити юридичним особам	1 507 978	-	1 507 978
кредити фізичним особам – підприємцям	1 444 168	-	1 444 168
іпотечні кредити фізичних осіб	19 053	-	19 053
кредити на поточні потреби фізичним особам	2 478	-	2 478
Інші фінансові активи: дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	42 279	-	42 279
грошові кошти з обмеженим правом користування	37 744	-	37 744
інші фінансові активи	2 711	-	2 711
	31 058	-	31 058
	3 975	-	3 975
Усього фінансових активів	1 969 875	752 401	2 722 276

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на кінець 2018 року

У тисячах гривень

	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 475 881	-	3 475 881
Інвестиції в цінні папери	-	3 866 493	3 866 493
Кредити та заборгованість клієнтів:	1 855 024	-	1 855 024

кредити юридичним особам	1 806 963	-	1 806 963
кредити фізичним особам – підприємцям	14 093	-	14 093
іпотечні кредити фізичних осіб	2 950	-	2 950
кредити на поточні потреби фізичним особам	31 018	-	31 018
Інші фінансові активи:	74 691	-	74 691
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками/ПТКС	6 497	-	6 497
грошові кошти з обмеженим правом користування	65 767	-	65 767
інші фінансові активи	2 427	-	2 427
Усього фінансових активів	5 405 596	3 866 493	9 272 089

Фінансові зобов'язання Банку являли собою фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню, і в повному обсязі оцінювалися за амортизованою вартістю.

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

При підготовці річної фінансової звітності Банк керувався вимогами МСБО 24. У колонці «найбільші учасники» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку (у т.ч. є контролерами Банку). До управлінського персоналу Банк відносить членів Наглядової ради та Правління Банку. До компанії під спільним контролем віднесені компанії, які мають спільного з Банком контролера. Серед інших пов'язаних осіб представлені найбільші родичі (чоловік/дружина, батько, мати, діти, рідні брати та сестри) управлінського персоналу й найбільших учасників, а також юридичні особи під контролем управлінського персоналу та його найближчих родичів.

Материнської компанії та асоційованих компаній Банк не має.

Пов'язані сторони забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку. Субординований борг також було частково залучено від пов'язаної сторони.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними сторонами не відрізнялися від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

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

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	34	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-	-	(1)	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	5 822	-	-
Кошти клієнтів	3 808	744 753	7 865	1 467	47 818
Інші зобов'язання	-	49	1	223	1
Субординований борг	71 482	-	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2018 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	98	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-	-	(3)	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	5 822	-	-
Інші активи	-	1	6	-	-



Річна фінансова звітність за 2019 рік

Кошти клієнтів	2 330 845	3 923 412	7 238	1 045	56 688
Інші зобов'язання	-	-	1	3	1
Субординований борг	83 563	-	-	-	-

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

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2 656	-	9	-
Процентні витрати	(15 783)	(172 943)	(14)	(58)	(1 828)
Комісійні доходи	3 497	9 313	43	25	17
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	-	2	-
Інші операційні доходи	-	-	1	3	1
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(242)	(10 841)	-

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

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6 639	-	13	-
Процентні витрати	(20 956)	(164 836)	(15)	-	(2 837)
Комісійні доходи	302	12 267	3	1	18
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	-	3	-
Інші операційні доходи	2	-	1	4	1
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(229)	(7 423)	-

У рядку «Процентні витрати» включено витрати за субординованим боргом.

Комісійні доходи являли собою комісію за розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. за зарплатними проектами, за придбання/ продаж/ обмін безготівкової іноземної валюти, комісії за надання гарантій, за брокерськими операціями з цінними паперами.

У рядку «Інші операційні доходи» зазначено доходи від оренди банківських сейфів та від здавання приміщень в оренду.

У рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» включено витрати на персонал, оренду приміщень, страхування та інші господарські витрати.

Отримання деяких даних (наприклад, результат від торгівлі іноземною валютою, результат від переоцінки іноземної валюти) виявилось неможливим унаслідок обмеженості управлінського обліку та системи автоматизації Банку й неадекватності потенційних зусиль, пов'язаних із ручною роботою.

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

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування	-	100 000	-	60	-

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

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування	-	100 000	-	30	-

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	122 951	-	1 141	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	122 951	-	1 205	-

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

У тисячах гривень	Найбільші учасники	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	307 361	-	594	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	307 361	-	523	-

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2019		2018	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	9 154	1 122	7 335	792

В колонках «Нараховане зобов'язання» зазначається сума нарахованого резерву під відпустки управлінського персоналу.

Дані колонок «Витрати» включають суми єдиного соціального внеску, нарахованого на фонд оплати праці, та не включають дані колонок «Нараховане зобов'язання».

Примітка 37. Події після дати балансу

Наприкінці 2019 року розпочалася епідемія коронавірусу SARS-CoV-2, яка спочатку вразила Китай, а на початку 2020 року перетворилася на пандемію та охопила усі країни світу.

З метою стримування наслідків пандемії було запроваджено значні обмежувальні заходи більшістю країн світу. Усі ці фінансові, економічні та фізичні заходи, спрямовані за захист життя населення, сповільнюють темпи розвитку світової економіки та можуть викликати глобальну економічну кризу.

На даний момент неможливо достовірно оцінити терміни дії обмежувальних заходів та потенційний вплив поточної ситуації на економіку окремих країн та ділове середовище, в якому працюють юридичні та фізичні особи.

11 березня 2020 Кабінет міністрів України прийняв постанову «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», якою на території України встановлено карантин з 12 березня до 03 квітня 2020 року з можливою пролонгацією.

17 березня 2020 року було прийнято Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню та поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)", яким було внесено зміни до ряду законів України. 25 березня Кабінетом міністрів України було продовжено дію карантину до 24 квітня 2020 року та запроваджено режим надзвичайної ситуації на всій території України.

В умовах продовження епідемії коронавірусу Covid-19 та в період дії карантину значно ускладнено умови ведення бізнесу через суттєві заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що істотно впливають на діяльність Банку та його клієнтів. Крім того, існує значний ризик того, що через розповсюдження хвороби співробітники Банку наражаються на ризик захворювання та неможливості виконувати свої обов'язки деякий час.

На даний час керівництво Банку вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та спроможність Банку і його контрагентів виконувати свої обов'язки своєчасно та в повному обсязі.

Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Банку, керівництво Банку буде оцінювати вплив цих подій на його діяльність, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.



К.А. Людвик
Голова Правління



С.М.Швецова
Головний бухгалтер