



РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2017 РІК

м. Київ

**ЗМІСТ**

Аудиторський висновок(Звіт незалежного аудитора)	
Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2017року.	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік.	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік.	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік.	5
Примітка 1. Інформація про банк.	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.	9
Примітка 4. Основні принципи облікової політики:	10
• Основні оцінки складання фінансової звітності.	10
• Первісне визнання фінансових інструментів.	11
• Припинення визнання фінансових активів.	12
• Знецінення фінансових активів.	13
• Грошові кошти та їх еквіваленти.	14
• Кредити та заборгованість клієнтів.	14
• Цінні папери в портфелі до погашення.	15
• Основні засоби.	15
• Нематеріальні активи.	16
• Амортизація.	16
• Оперативний лізинг(оренда).	17
• Похідні фінансові інструменти.	17
• Залучені кошти.	18
• Резерви за зобов'язаннями.	18
• Податок на прибуток.	18
• Виплати працівникам.	19
• Облік впливу інфляції.	19
• Статутний капітал та емісійні різниці.	19
• Визнання доходів і витрат.	20
• Переоцінка іноземної валюти.	21
• Взаємозалік статей активів і зобов'язань.	21
• Інформація за операційними сегментами	21
• Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики.	22
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.	23
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.	30
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.	30
Примітка 8. Цінні папери в портфелі до погашення	35
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.	36
Примітка 10. Інші фінансові активи.	37
Примітка 11. Інші активи.	39
Примітка 12. Кошти клієнтів.	39
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями.	40
Примітка 14. Інші зобов'язання.	40
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання.	40
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці(емісійних дохід).	41
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.	42



Примітка 18. Процентні доходи та витрати.	43
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.	43
Примітка 20. Інші операційні доходи.	43
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.	44
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	44
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.	45
Примітка 24. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.	46
Примітка 25. Операційні сегменти.	47
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками:	49
• Кредитний ризик	49
• Ринковий ризик	50
• Валютний ризик	50
• Ризик зміни процентної ставки	51
• Ризик ліквідності	52
• Операційно-технологічний ризик	56
• Географічний ризик	56
Примітка 27. Структура регулятивного капіталу.	56
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.	57
Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань.	58
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.	62
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами.	62
Примітка 32. Події після дати балансу.	65

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонеру та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для Думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові Питання Аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Судження та Оцінки щодо Кредитів та Заборгованості Клієнтів

Резерви під знецінення представляють собою найкращу оцінку Управлінським персоналом Банку збитків, понесених в рамках кредитних портфельів на звітну дату. Ми визначили питання оцінки кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 7 та 28 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі. Ми також розглянули прийнятність облікових політик,

суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, в основі яких лежать історичні показники збитків щодо оцінки відшкодування активів та ймовірності реалізації забезпечення.

Нами була проведена оцінка обґрунтованості резервів, сформованих Банком, шляхом тестування вихідних даних на основі перегляду кредитних файлів та були виконанні процедури з перерахунку величини резервів на основі прийнятих моделей за окремими-відібраними кредитними операціями.

Інформація, що не є Фінансовою Звітністю та Звітом Аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність Управлінського Персоналу та Спостережної Ради за Фінансову Звітність

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

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

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

Відповідальність Аудитора за Аудит Фінансової Звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2017 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

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

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими кредитними операціями невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами). Зокрема, невідповідність стосуються невірному врахування Банком принципу прийнятності забезпечення за кредитними операціями з метою зменшення кредитного ризику в частині здійснення банком оцінки застави за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві та порядку визначення значення коефіцієнту PD в межах установленого діапазону. За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований на 953 тис. грн. в сторону збільшення. На дату складання цього звіту Банк врахував зауваження, які стосуються коригування розміру кредитного ризику.

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

В ході виконання аудиторської перевірки нами були виявлені дві юридичні особи, що мають ознаки пов'язаних з банком осіб. В разі визнання даних осіб як пов'язаних з банком та включення залишків

за активними операціями з такими особами до розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), значення такого нормативу не буде порушувати нормативні вимоги.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 203 729 тис. грн. За результатами перевірки розмір регулятивного капіталу Банку, який враховує величину кредитного ризику, що відноситься до звітного періоду, має бути зменшений на суму, яка пов'язана з коригуванням величини непокритого кредитного ризику.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

І.О. Каштанова

Директор з аудиту банків
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

С.В. Білобловський

(сертифікат аудитора банків № 0072)



ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 07.09.2022 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

18 квітня/2018 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2017 року

	Примітки	Звітний 2017 рік	(у тисячах гривень) Попередній 2016 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9 179	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів	7	141 308	137 723
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	80 237	12 020
Відстрочений податковий актив	23	52	3
Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 454	4 571
Інші фінансові активи	10	2	11
Інші активи	11	335	345
Усього активів		234 567	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	24 169	30 835
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	22	33	-
Резерви за зобов'язаннями	13	14	42
Інші фінансові зобов'язання	14	153	-
Інші зобов'язання	15	2 150	1 448
Усього зобов'язань		26 519	32 325
Статутний капітал	16	200 000	125 000
Резервні та інші фонди банку	27	3 938	684
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	27	-	9 500
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		4 110	(6 245)
Усього власного капіталу		208 048	128 938
Усього зобов'язань та власного капіталу		234 567	161 263

Затверджено до випуску та підписано

“ 05 ” квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 (Звіт про фінансові результати)
 за 2017 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Процентні доходи	18	33 568	30 920
Процентні витрати	18	(643)	(1 659)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		32 925	29 261
Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів,коштів в інших банках	7	(3 757)	(140)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів,коштів в інших банках		29 168	29 121
Комісійні доходи	19	2 145	1 829
Комісійні витрати	19	(110)	(98)
Результат від переоцінки інших фінансови інструментів,що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	22	(381)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		(34)	201
Результат від переоцінки іноземної валюти		(463)	(325)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10	(183)	(16 356)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		27	-
Інші операційні доходи	20	598	3
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(25 810)	(20 497)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 957	(6 122)
Витрати на податок на прибуток	23	(847)	(124)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4 110	(6 246)
Прибуток/(збиток) за рік		4 110	(6 246)
Усього сукупного доходу за рік		4 110	(6 246)

Прибуток (збиток), що належить:

власникам банку	24	4 110	(6 246)
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		4 110	(6 246)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	24	30,90	(49,96)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		30,90	(49,96)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	24	30,90	(49,96)
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		30,90	(49,96)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		30,90	(49,96)

Затверджено до випуску та підписано

“05” квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова



Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік

(у тисячах гривень)

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Незареєстрований статутний капітал	Резервні фонди та інші	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду	125 000	10 125	-	59	135 184
Прибуток(збиток) за рік	-	(6 246)	-	-	(6 246)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(625)	-	625	-
Незареєстрований статутний капітал	-	(9 500)	9 500	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	125 000	(6 246)	9 500	684	128 938
Прибуток (збиток) рік	-	4 110	-	-	4 110
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(3 254)	-	3 254	-
Незареєстрований статутний капітал	-	9 500	(9 500)	-	-
Емісія акцій: номінальна вартість	75 000	-	-	-	75 000
Залишок на кінець звітнього 2017 року	200 000	4 110	-	3 938	208 048

Затверджено до випуску та підписано

“_05_” квітня 2017 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова



Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 2017 рік

(у тисячах гривень)

	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	30 808	31 444
Процентні витрати, що сплачені	(597)	(1 564)
Комісійні доходи, що отримані	2 137	1 815
Комісійні витрати, що сплачені	(110)	(98)
Інші операційні доходи	598	3
Результат операцій з іноземною валютою	(34)	201
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(9 888)	(9 444)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(13 958)	(9 192)
Податок на прибуток, сплачений	(896)	(2 326)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	8 060	10 839
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 464)	(13 847)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	15	(16 351)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(163)	(14)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(6 537)	5 186
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	153	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(28)	42
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	736	20
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(4 227)	(14 125)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(330)	(307)
Придбання нематеріальних активів	-	(1 165)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(330)	(1 472)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	75 000	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	75 000	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	148	406
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	70 590	(15 191)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	18 589	33 780
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	89 179	18 589

Затверджено до випуску та підписано

"05" квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Примітки до фінансової звітності**Примітка 1. Інформація про банк***Реєстраційні дані та організаційно-правова форма*

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року (термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПАО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PJSC «BANK «PORTAL»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення таких банківських операцій:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;



- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

- Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна – акціонер Банку -62,50% акцій банку. Опосередкована істотна участь через юридичну особу ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED)(власник 100%), якій належить 37,50% акцій банку;
- Юридична особа - ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED)- Британські Вергинські Острови- акціонер Банку – 37,50% акцій банку.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2017 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному 2017 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Протягом 2017 року банківська система України стала більш стійкою та краще капіталізованою. Так, протягом 2014-2016 років Національний банк України оголосив неплатоспроможними з подальшим переведенням в стан ліквідації 81 банк; в 2017 році з ринку пішло 14 банків (з них 4 реорганізувалися у фінансові компанії, 1 банк приєднався до іншого). Станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. банківський сектор характеризується великою часткою державних банків (54,9% чистих активів), значною концентрацією (на 20 найбільших банків припадає 90,7% чистих активів системи), високою часткою непрацюючих кредитів, переважно у державних банках. Банк не відноситься до вказаних груп банків, зазначені ризики мають для Банку обмежений характер.

Фінансовий сукупний результат банків за 2017 рік є від'ємним (-24.4 млрд. грн.), проте його зумовили значні збитки лише чотирьох банків. Діяльність Банку у 2017 році була постійно прибутковою, фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 4 111,0 тис. грн.

За 2017 рік статутний капітал банківського сектору збільшився на 84 млрд грн. або на 20.4%. Банк також здійснив збільшення статутного капіталу на 75 млн.грн. або на 37,5%.

Водночас існують перешкоди для розвитку банківської системи України: повільне економічне зростання, слабкість правової системи тощо. У 2017 році споживча інфляція становила 13.7%, і, таким чином, перевищила ціль Національного банку України $8\% \pm 2$ в.п. на кінець року, встановлену Основними засадами грошово-кредитної політики на 2017 рік та середньострокову перспективу. Для зменшення інфляційних ризиків Національний банк України наприкінці 2017 року двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в.п. до 14,5%, ця тенденція продовжилась і в період складання цього звіту. Ключовим макроекономічним ризиком наразі є можливість припинення співпраці з МВФ. Серед негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, керівництво Банку відмічає продовження військового конфлікту на сході України.

Позитивним факторами в 2017 році були помірна волатильність обмінного курсу гривні, відновлення платоспроможності реального сектору економіки, сприятлива ситуація щодо цін на світових ринках сировини. Банк очікує зростання попиту на банківські послуги, в тому числі на кредитування малого та середнього бізнесу та споживче кредитування. У звітному році ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж 2017 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку. Ліквідність характеризується високим рівнем, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку.

Ці факти свідчать про платоспроможність Банку, здатність протистояти кризовим явищам та фінансову стійкість Банку.

Банк не очікує значних фінансових втрат, керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності Банк керується МСБО1 «Подання фінансових звітів», дотримуючись вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність.

Фінансова звітність банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Банк керувався основними міжнародними стандартами фінансової звітності та бухгалтерського обліку як то:

- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
- МСБО 2 «Запаси»
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»
- МСБО 12 «Податки на прибуток»
- МСБО 16 «Основні засоби»
- МСБО 17 «Оренда»
- МСБО 18 «Дохід»
- МСБО 19 «Виплати працівникам»
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

- МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Банком не застосовувалися:

-МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Банк не є учасником консолідованої групи.

-МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». В Банку відсутні вкладення в асоційовані та дочірні компанії.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Положення про облікову політику ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку, чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю(собівартістю) залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість- це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному(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 іншої методики оцінювання.

Банк визначає справедливую вартість активу чи зобов'язання на основі даних ринку. Для інших активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Банк ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, то Банк оцінює справедливую вартість за іншою методикою, яка максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс(мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності.

Витрати на операції – це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту або в деяких випадках упродовж коротшого періоду до чистої балансової вартості (амортизованої вартості) цього фінансового інструменту.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються Банком тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента. Їх класифікація за категоріями залежить від наміру й мети придбання Банком відповідного фінансового інструменту та його характеристик.

Під час первісного визнання Банк оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Витрати, пов'язані з придбанням або реалізацією фінансових інструментів (крім тих, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні. Витрати за фінансовими інструментами, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, безпосередньо визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У складі прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю під час первісного визнання і ціною операції визнаються тільки у тому випадку, коли підтвердженням різниць є ціни котирувань на подібний актив або зобов'язання на активному ринку або метод оцінювання, з використанням спостережних даних ринку. В інших випадках Банк визнає такі різниці у складі прибутку або збитку лише тою мірою, якою вони виникають внаслідок зміни чинника (включаючи час), який Банк розглядав при встановленні ціни активу або зобов'язання.

За стандартними умовами розрахунків купівля або продаж активу відображається Банком на дату операції або розрахунку. Обраний метод послідовно застосовується до всіх придбань або продажу фінансових активів, які внесені до однієї категорії фінансових активів.

Облік на дату операції передбачає:

- ✓ визнання фінансового активу, що належить до отримання, і фінансового зобов'язання щодо його сплати у день укладання угоди, та

- ✓ припинення визнання активу, який продається, та визнання прибутку/збитку від його продажу з визнанням дебіторської заборгованості покупця на дату операції.

Як правило, до дати розрахунку(передача права власності) відсоток за активом та відповідним зобов'язанням не нараховується.

Облік на дату розрахунків передбачає:

- ✓ визнання активу на дату його отримання;
- ✓ припинення визнання активу і визнання прибутку/збитку від продажу в день його поставки Банком.

Банк будь-яку зміну справедливої вартості активу, який буде одержаний між датою операції і датою розрахунку, обліковує так само, як і придбаний актив. Тобто, для активів, що обліковуються за собівартістю або за амортизованою вартістю, зміна вартості не визнається; зміна вартості у прибутку чи збитку визнається для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; і визнають зміну вартості в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих, як доступні для продажу.

Фінансові інструменти класифіковані Банком і включають : грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи в портфелі банку до погашення, кошти банків, кошти клієнтів (строкові та до запитання), боргові цінні папери, емітовані банком, інші фінансові активи та зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку розкрита як у принципах облікової політики Банку, так й у інших примітках до фінансової звітності.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу припиняється тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, Банк передає фінансовий актив, і передача відповідає умовам припинення визнання, чи Банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається, або за рішенням суду.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.

Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається – актив продовжує визнаватись, якщо втрачений- визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

- ✓ сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні(наприклад, актив торгується на активному ринку);
- ✓ сторона, яка отримує, може реалізувати можливість с продажу активу в односторонньому порядку(без повідомлення сторони, яка передає);
- ✓ відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позицією, забезпеченою активом, що передається.

Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можливо оцінити з достатнім ступенем надійності.

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки», нормативно-правових вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника;
- погіршення платоспроможності позичальника внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

Формування резерву на покриття можливих втрат здійснюється за активами в національній та іноземній валюті, включаючи надані кредити, розміщені депозити, дебіторську заборгованість та інші активи в межах норм, встановлених вимогами МСФЗ та нормативними актами Національного банку України.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки і збитки.

У разі наявності збиткової події, ідентифікованої з конкретним фінансовим активом, резерв розраховується на індивідуальній основі за індивідуально значущими операціями. Збиткові події від групи активів, за якими зменшення корисності які не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, оцінюються на груповій основі. В зв'язку з відсутністю статистичних даних, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, банком використані експертні судження фахівців Банку.

Якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності знижується і таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується.

Списання кредитної заборгованості за рахунок відповідного резерву здійснюється, згідно з рішенням Правління, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на активному ринку, й які не призначені для продажу негайно або в найближчий час та не класифіковані як доступні для продажу (Примітка 7).

Кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає під час надання коштів на певний строк та на визначених умовах для отримання грошових потоків за контрактом у певні дати, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Процентні – це компенсація часової вартості грошей і кредитного ризику, пов'язаного з непогашенням протягом певного часу основної суми боргу.

Видані кредити визнаються в момент їх надання та відображаються за первісною вартістю наданих коштів, що дорівнює справедливої вартості наданих коштів. В первісну вартість включаються також прямі витрати по здійсненню операції.

Після первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії під час визнання, а також комісій, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація розкрита за статтею «Процентні доходи», а збитки від знецінення – за статтею «Чисте (збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках».

Банк дотримується політики перегляду початкових умов кредитування (подовження строку, перегляду графіку погашення процентів та основної суми боргу тощо) перш ніж розпочати процедуру звернення стягнення на заставне майно. Реструктуризація заборгованості дає можливість уникнути виникненню простроченої заборгованості за активом та уникнути більших втрат пов'язаних з реалізацією застави (понесення додаткових витрат на реалізацію застави, термін реалізації застави може перевищити строк, на який здійснюється пролонгація кредиту та інше).

Цінні папери в портфелі банку до погашення

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Первісно цінні папери, що утримуються до погашення, оцінюються за вартістю придбання, враховуючи витрати за операцією придбання цінних паперів.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2017 року у портфелі до погашення обліковувались депозитні сертифікати Національного банку України.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження;

- економічна ефективність ϵ (або буде) нижчою, ніж очікувана.
 Зменшення корисності основних засобів у 2017 році не визнавалось.
 Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність ϵ (або буде) нижчою, ніж очікувана .

Нематеріальні активи у 2017 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнає.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Амортизація

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з

метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

- Машина та обладнання - 5 років;
- Транспортні засоби – 5 років;
- Інструменти, прилади, інвентар – 4 роки;
- Інші основні засоби – 4-12 років;
- Поліпшення орендованого приміщення – відповідно до строку оренди.

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

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2017 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг (оренда) – це будь-яка оренда, за якою орендарю не передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Банк як орендар визнає орендні платежі за угодою про операційну оренду, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітнього року, Банк був орендарем приміщень для розміщення Головного офісу Банку. Витрати від операційного лізингу (оренди) визнаються у складі інших операційних витрат та відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

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

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні

фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Залучені кошти

До залучених коштів Банку належать кошти інших банків, кошти на поточних рахунках клієнтів в національній та іноземних валютах, строкові вклади (депозити) фізичних осіб в національній та іноземних валютах.

Зазначені кошти є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка представляє собою суму отриманих коштів за вирахуванням понесених витрат за контрактом.

В подальшому залучені кошти обліковуються за амортизованою собівартістю, а різниця між сумою отриманих коштів та вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Інформацію про резерви за зобов'язаннями надано в примітці 13.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно статті 136 Розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2017 році становила 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2017 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми єдиного соціального внеску із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного бюджету. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк здійснює нарахування під зобов'язання за невикористаними відпустками.

Облік впливу інфляції

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

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2017 року складав 200 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України «Про банки та банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Визнання доходів і витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування, відповідності і обачності, а саме:

- ✓ доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- ✓ нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- ✓ амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів(витрат), і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

У результаті діяльності в Банку виникають процентні, комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи(витрати) за фінансовими активами(зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків і надходжень на очікуваний термін дії фінансового активу або зобов'язання (або, на більш короткий термін, пов'язаний з переглядом плаваючої процентної ставки фінансового інструменту) до балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов відносно фінансового інструменту, але майбутні збитки за кредитами не враховуються. Інформація про процентні доходи(витрати) розкриваються у примітці 18.

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи(витрати).

Інші комісійні доходи(витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання(отримання) послуги. Інформація про комісійні доходи(витрати) розкривається в примітці 19.

Торгівельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи(витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній

валюти, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Інформація про інші операційні доходи та адміністративні та інші витрати зазначена в примітках 20, 21 відповідно.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній день звітного періоду – 31 грудня 2017 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти		Назва валюти		Курс обліку
643	RUB	10	російських рублів	4,8703
840	USD	100	доларів США	2806,7223
978	EUR	100	Євро	3349,5424

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від операцій з іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам -за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент «послуги корпоративним клієнтам»-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб`єктів господарювання.

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «міжбанківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку. При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов`язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

До інших операцій віднесені активи(зобов`язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов`язану із адміністративно-господарської діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Адміністративні витрати між сегментами Банком не розподіляються.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

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

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов`язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов`язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов`язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов`язань. У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти:визнання та оцінка» первісно фінансові активи та фінансові зобов`язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними

та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Визначення строків корисного використання основних засобів. Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнятися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

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

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподаткований прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У 2014 році Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристик його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
 - Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.
 - Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
 - МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
 - МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.
- *Передоплата 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, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності- незначний. Різниця між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу складає 15 тис.грн. та відображена у вхідному сальдо статей капіталу.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокomпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

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



МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

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

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

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 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 окремих 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.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що

лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що випливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що випливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховання.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

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, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку 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 несплаченими 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.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Готівкові кошти	2 960	996
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 299	1 850
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	1 920	3 743
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	9 179	6 589

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками»; у примітці 29 «Справедлива вартість фінансових інструментів» та у примітці 30 «Подання фінансових інструментів за категоріями якості».

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів (Примітка 8).

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Кредити, що надані юридичним особам	141 125	132 400
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	22	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 075	12 163
Іпотечні кредити фізичних осіб	339	3 429
Резерв під знецінення кредитів	(14 253)	(10 269)
Усього кредитів за мінусом резервів	141 308	137 723

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2017 року - 5 433 тис.грн.

31 грудня 2016 року - 2 832 тис.грн.

В 2017 році Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 29 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками»

Загальний розподіл позичальників за видами їх економічної діяльності наведено нижче (інформація представлена до вирахування резервів).

	Звітний 2017 рік		Попередній 2016 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво	24 833	16	57 766	39
Будівництво, операції з нерухомим майном.	51 968	33	38 331	26
Оренда, інжиніринг та надання послуг	13 221	8	10 526	7
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів	38 590	25	8 919	6
Оптова торгівля продуктами харчування	11 197	7	13 641	9
Інше(збирання безпечних відходів)	1 338	1	3 217	2
Фізичні особи	14 414	9	15 592	11
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	155 561	100	147 992	100

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік 2017

	(у тисячах гривень)				
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(8 882)	-	(16)	(1 371)	(10 269)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 177)	(22)	14	201	(3 984)
Залишок за станом на кінець періоду	(13 059)	(22)	(2)	(1 170)	(14 253)

Протягом звітного періоду відсутні суми безнадійної кредитної заборгованості.

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік 2016

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(9 668) 786	(354) (1 017)	(24) 8	(10 046) (223)
Залишок за станом на кінець періоду	(8 882)	(1 371)	(16)	(10 269)

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2017 року.

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	6 864	22	10 617	-	17 503
Кредити, що забезпечені:	134 261	-	3 458	339	138 058
-нерухомим майном:	88 731	-	3 458	339	92 528
у т.ч. житлового призначення	18 392	-	3 458	339	22 189
- гарантіями і поручительствами	518	-	-	-	518
-іншими активами	45 012	-	-	-	45 012
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	141 125	22	14 075	339	155 561

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	13 000	30	8 169	-	21 199
Кредити, що забезпечені:	119 370	-	3 994	3 429	126 793
-нерухомим майном:	85 350	-	3 562	3 429	92 341
у т.ч. житлового призначення	19 377	-	-	3 429	26 368
- гарантіями і поручительствами	-	-	432	-	432
-іншими активами	34 020	-	-	-	34 020
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	132 370	30	12 163	3 429	147 992

На кінець дня 31 грудня 2017 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

	(у тисячах гривень)				
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені: великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	137 988	-	14 075	339	152 402
нові великі позичальники	44 771	-	-	-	44 771
кредити малим компаніям	296	-	-	-	296
інші кредити фізичним особам	92 921	-	-	-	92 921
Прострочені, але незнецінені: -із затримкою платежу до 31 дня	-	-	14 075	339	14 414
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	3 137	22	-	-	3 159
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 557	-	-	-	2 557
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	165	-	-	-	165
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	165	-	-	-	165
Резерв під знецінення за кредитами	330	22	-	-	352
Усього кредитів за мінусом резервів	141 125	22	14 075	339	155 561
	13 058	22	1 171	2	14 253
Усього кредитів за мінусом резервів	128 067	-	12 904	337	141 308

На кінець дня 31 грудня 2016 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

	(у тисячах гривень)				
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені: великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	129 153	30	12 163	3 429	144 775
нові великі позичальники	54 776	-	-	-	54 776
кредити малим компаніям	3 553	-	-	-	3 553
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	70 824	-	-	-	70 824
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	12 163	3 429	15 592
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 217	-	-	-	3 217
Резерв під знецінення за кредитами	3 217	-	-	-	3 217
Усього кредитів за мінусом резервів	132 370	30	12 163	3 429	147 992
	(8 882)	(1)	(1 371)	(16)	(10 269)
Усього кредитів за мінусом резервів	123 488	29	10 792	3 413	137 723

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (у тисячах гривень)
Кредити, що надані юридичним особам	128 067	254 875	(126 808)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 904	3 687	9 217
Іпотечні кредити фізичних осіб	337	5 252	(4 915)
Усього кредитів	141 308	263 814	(122 506)

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (у тисячах гривень)
Кредити, що надані юридичним особам	123 518	249 366	(125 848)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 792	3 687	7 105
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 413	5 252	(1 839)
Усього кредитів	137 723	258 305	(120 582)

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, та аналізу застосованим ними методів оцінки:

- витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.

- порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.

- дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.

Справедлива вартість застави переглядається з періодичністю:

- один раз на рік- для нерухомості, будівельної техніки, транспортних засобів та іншого обладнання;

- один раз на місяць – для товарів в обігу.

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

нерухомість- використовувався порівняльний метод та дохідний підхід;

товари в обороті – використовувався порівняльний підхід;

будівельна техніка – використовувався порівняльний підхід;

транспортні засоби - використовувався порівняльний підхід.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі до погашення

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України	80 237	12 020
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	80 237	12 020

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за звітний період наведено у таблиці

	(у тисячах гривень)	
	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	80 237	80 237
- Державні установи (Національний банк України)	80 237	80 237
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	80 237	80 237

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за попередній період

	(у тисячах гривень)	
	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	12 020	12 020
- Державні установи (Національний банк України)	12 020	12 020
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	12 020	12 020

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

	(у тисячах гривень)							
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2016 року	2 089	31	723	253	400	592	329	4 417
первісна(переоцінена)вартість	3 352	39	1 385	377	633	592	413	6 791
знос на початок 2016 року	(1 263)	(8)	(662)	(124)	(233)	-	(84)	(2 374)
Надходження	216	-	7	19	64	668	498	1 472
Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НМА								
Інші переведення	92					(592)	592	92
Амортизаційні відрахування	(702)	(8)	(347)	(97)	(165)	-	(91)	(1 410)
Балансова вартість на кінець 2016р (на початок 2017 року)	1 695	23	383	175	299	668	1 328	4 571
первісна(переоцінена) вартість	3 660	39	1 392	396	697	668	1 503	8 355
знос на кінець 2016р(на початок звітного 2017 року)	(1 965)	(16)	(1 009)	(221)	(398)	-	(175)	(3 784)
Надходження	317	-	-	-	13	-	-	330
Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НМА	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(762)	(8)	(346)	(56)	(125)		(150)	(1 447)
Балансова вартість на кінець звітного 2017р	1 250	15	37	119	187	668	1 178	3 454
первісна (переоцінена) вартість	3 977	39	1 392	396	710	668	1 503	8 685
знос на кінець звітного 2017 року	(2 727)	(23)	(1 355)	(277)	(523)	-	(325)	(5 230)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;
- оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів - 1 265 тис. грн;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності - відсутні;
- в складі «незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи» обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, за роботи у сфері інформатизації по введенню в експлуатацію додаткових компонентів у складі програмного комплексу «IFOBS» у сумі - 184 тис. грн, та платіжні термінали у сумі - 484 тис. грн.;
- власностворені нематеріальні активи - відсутні;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

Примітка 10. Інші фінансові активи

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	8	23
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 347	16 347
Резерв під інші фінансові активи	(16 353)	(16 359)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2	11

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість за коштами, які були розміщені на коррахунку в іншому банку (балансовий рахунок 1500), якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100%.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік наведено нижче.

	(у тисячах гривень)		
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(12)	(16 359)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	6	6
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(6)	(16 353)

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	1	1
-малі компанії	-	1	1
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	7	7
-до 31 дня	-	1	1
-від 32 до 92 днів	-	6	6
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	8	16 355
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(6)	(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	2	2

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	6	6
-малі компанії	-	6	6
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	17	17
-до 31 дня	-	4	4
-від 32 до 92 днів	-	2	2
-від 93 до 183 днів	-	4	4
-від 184 до 365 днів	-	6	6
-більше 366 днів	-	1	1
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	23	16 370
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(12)	(16 359)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	11	11

Примітка 11. Інші активи

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	136	-
Передоплата за послуги	174	22
Інші активи	196	323
Резерв під інші активи	(171)	-
Усього інших активів за мінусом резервів	335	345

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року знецінені активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі «інші активи» станом на кінець 31 грудня 2017 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Примітка 12. Кошти клієнтів

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Інші юридичні особи:	23 546	29 372
-поточні рахунки	16 807	19 566
-строкові кошти	6 739	9 806
Фізичні особи:	623	1 463
-поточні рахунки	461	590
-строкові кошти	162	873
Усього коштів клієнтів	24 169	30 835

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)» Відсутні залучені кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитним операціям. Залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними акредитивами, гарантіями, поручительствами у Банку немає. У Примітці 16 надається аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у Примітці 26. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у Примітці 29.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний 2017 рік		Попередній 2016 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 065	9	15 869	51
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 834	20	6 361	21
Фізичні особи	623	3	1 463	5
Інші(виробництво)	9 788	40	7 142	23
Інші (нерезиденти)	6 859	28	-	-
Усього коштів клієнтів	24 169	100	30 835	100

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

	(у тисячах гривень)
	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок на початок 2017 року	42
Формування та/або збільшення резерву	(28)
Використання резерву	-
Залишок на кінець 2017 року	14

За фінансовими гарантіями Банк формує резерв за зобов'язаннями. Загальна сума зобов'язань відображається на позабалансовому обліку (Примітка 28).

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	141	-
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	12	-
Усього	153	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Примітка 15. Інші зобов'язання

	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8	22
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 949	1 426
Доходи майбутніх періодів	169	-
Інша заборгованість (кредиторська заборгованість за послуги)	24	-
Усього	2 150	1 448

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 грудня 2017 року у сумі 1 949 тис.грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -1 426 тис.грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 515 тис.грн.;
- нарахування по ЦПД - 8 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Аналіз строків погашення інших зобов'язань наведено у Примітці 17.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2017 року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	75 000	75 000	75 000
Залишок на кінець 2016 року	200 000	200 000	200 000

Станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Банку у вигляді публічного акціонерного товариства представлений у вигляді простих імених акцій в кількості 200 000 тис штук, номінальна вартість однієї акції-1 000,00 грн(одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

Збільшення статутного капіталу відбулось за рахунок проведення реєстрації додаткової емісії акцій у кількості 75 000 тис. штук на загальну суму 75 000 тис.грн., що були випущені та повністю оплачені.

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2016 року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2016 року	125 000	125 000	125 000

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(у тисячах гривень)

Звітний 2017 рік			
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 179	-	9 179
Кредити та заборгованість клієнтів	76 895	64 413	141 308
Основні засоби та нематеріальні активи	-	3 454	3 454
Цінні папери в портфелі банку до погашення	80 237	-	80 237
Відстрочений податковий актив	52	-	52
Інші фінансові активи	2	-	2
Інші активи	205	130	335
Усього активів	166 570	67 997	234 567
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	24 007	162	24 169
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	33	-	33
Резерви за зобов'язаннями	14	-	14
Інші фінансові зобов'язання	153	-	153
Інші зобов'язання	2 150	-	2 150
Усього зобов'язань	26 357	162	26 519
Попередній 2016 рік			
	Менше 12 місяців	Менше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів	51 886	85 837	137 723
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 571	4 571
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12 020	-	12 020
Відстрочений податковий актив	3	-	3
Інші фінансові активи	11	-	11
Інші активи	215	130	345
Усього активів	70 725	90 538	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	30 835	-	30 835
Резерви за зобов'язаннями	42	-	42
Інші зобов'язання	1 448	-	1 448
Усього зобов'язань	32 325	-	32 325

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	32 142	27 357
Депозити овернайт в інших банках	-	230
Кореспондентські рахунки в інших банках	27	66
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 399	3 267
Усього процентних доходів	33 568	30 920
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(58)	(359)
Строкові кошти юридичних осіб	(583)	(1 300)
Строкові кошти інших банків	(2)	-
Усього процентних витрат	(643)	(1 659)
Чистий процентний дохід/(витрати)	32 925	29 261

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 190	1 197
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	18	19
Операції на валютному ринку	758	577
Комісійні доходи за надані гарантії	179	36
Усього комісійних доходів	2 145	1 829
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(110)	(98)
Усього комісійних витрат	(110)	(98)
Чистий комісійний дохід/витрати	2 035	1 731

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 20. Інші операційні доходи.

(у тисячах гривень)

	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Інші операційні доходи(доход від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів)	2	3
Штрафи, пені отримані банком	75	-
Інші	521	-
Усього інших операційних доходів	598	3

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Витрати на утримання персоналу	(10 405)	(9 896)
Амортизація основних засобів	(1 297)	(1 318)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(150)	(91)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 043)	(2 362)
Професійні послуги	(513)	(417)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(3 063)	(2 991)
Витрати із страхування	(5 681)	(3 160)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(285)	(262)
Інші витрати	(2 373)	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(25 810)	(20 497)

До складу інших витрат віднесено:

-1 250 тис.грн.- штраф згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України ;

-1 123 тис.грн. інші операційні витрати, а саме, витрати на постачання програмної продукції, витрати на дозволи, реєстраційні збори, членські внески та інші.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

	(у тисячах гривень)	
	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За 2017 рік	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За 2016 рік
Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(381)	-
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(381)	-

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Поточний податок на прибуток	896	(100)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(49)	(24)
Усього витрати податку на прибуток	847	(124)

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку) та суми податкового прибутку(збитку).

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Прибуток до оподаткування баланс	4 958	(6 246)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	892	1 124
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : резерв по фінансовим гарантіям, витрати на формування резерву під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю	(184)	(42)
Доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку(збитку): доходи майбутніх періодів	-	-
Витрати з податку на прибуток	(847)	(124)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2017 рік:

	(у тисячах гривень)		
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2017	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2017
Балансова вартість ОЗ та НМА	(5)	24	19
Резерв за фінансовими гарантіями	8	(6)	2
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	-	31	31
Визнаний відстрочений податковий актив	8	55	63
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5)	(6)	(11)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	3	49	52

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2016 рік

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2016	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2016
Орендний платіж	23	(23)	-
Балансова вартість ОЗ та НМА	23	(28)	(5)
Резерв за фінансовими гарантіями	-	8	8
Доходи майбутніх періодів	(20)	20	-
Визнаний відстрочений податковий актив	47	(39)	8
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(20)	15	(5)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	27	(24)	3

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

(у тисячах гривень)

	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 110	(6 246)
Прибуток/(збиток) за рік	4 110	(6 246)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	133	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30,90	(49,96)

Формування статутного капіталу розкрито у Примітці 16. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

Примітка 25. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2017 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	29 215	2 927	27	1 399	33 568
Комісійні доходи	1 793	352	-	-	2 145
Інші операційні доходи	598	-	-	-	598
Усього доходів сегментів	31 606	3 279	27	1 399	36 311
Процентні витрати	(583)	(58)	(2)	-	(643)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 972)	215	-	-	(3 757)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(183)	(183)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(381)	-	(381)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(34)	(34)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(463)	(463)
Комісійні витрати	-	-	(110)	-	(110)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	27	-	-	-	27
Адміністративні та інші операційні витрати	(23 191)	(2 399)	(267)	(800)	(26 657)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 887	1 037	(733)	(81)	4 110

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	24 398	2 960	295	3 267	30 920
Комісійні доходи	1 397	422	10	-	1 829
Інші операційні доходи	3	-	-	-	3
Усього доходів сегментів	25 798	3 382	305	3 267	32 752
Процентні витрати					
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	860	(1 000)	-	-	(140)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(16 356)	-	(16 356)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(124)	(124)
Комісійні витрати	-	-	(98)	-	(98)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(20 621)	(20 621)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	25 358	2 023	(16 149)	(17 478)	(6 246)
Прибуток/(збиток)					

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2017 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	128 067	13 241	1 920	80 237	223 465
Усього активів сегментів	128 067	13 241	1 920	80 237	223 465
Нерозподілені активи	-	-	-	11 102	11 102
Усього активів	128 067	13 241	1 920	91 339	234 567
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	23 698	623	-	-	24 321
Усього зобов'язань сегментів	23 698	623	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 198	2 198
Усього зобов'язань	23 698	623		2 198	26 519
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				3 454	3 454
Амортизація				(1 447)	(1 447)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2016 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	123 518	14 205	3 742	12 020	153 485
Усього активів сегментів	123 518	14 205	3 742	12 020	153 485
Нерозподілені активи	-	-	-	7 778	7 778
Усього активів	123 518	14 205	3 742	19 798	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	29 372	1 463	-	-	30 835
Усього зобов'язань сегментів	29 372	1 463	-	-	30 835
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 490	1 490
Усього зобов'язань	29 372	1 463	-	1 490	32 325
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 571	4 571
Амортизація	-	-	-	(1 409)	(1 409)

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основною метою управління фінансовими ризиками є досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності, платоспроможності.

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 або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються відділом оцінки ризиків, кредитним комітетом та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі та Правлінням Банку.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль змін фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника (фінансовий стан позичальника, керівництва і власників позичальника, та його готовність і спроможність виконувати свої зобов'язання перед Банком) над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтується на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають, як правило, у відсутності забезпечення, зважаючи на, як правило, короткостроковий характер таких операцій.

Банк встановлює окремі ліміти для банків – контрагентів, виходячи із оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якості менеджменту, ринкової позиції тощо).

Протягом звітного періоду дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 14,30% (нормативне значення Н7 не > 25%);
- норматив великих кредитних ризиків Н8 – 25,84% (нормативне значення Н8 не > 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) -0,68% (нормативне значення – не більше 25 %).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

До ринкових ризиків належать:

- валютний ризик;
- ризик зміни процентної ставки;
- інший ринковий ризик.

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

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових активів.

Відділ оцінки ризиків здійснює контроль за дотриманням відповідними підрозділами Банку встановлених Національним банком України та КУАП лімітів з метою обмеження та контролю за вищенаведеними ризиками.

Інші ринкові ризики виникають через несприятливе коливання цін на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані 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 регуляторних вимог щодо ринкових позицій.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Валютні ризики пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань валютних курсів. Основною рисою ризикових випадків, які відносяться до ринкового ризику, є те, що подібні випадки наступають внаслідок несприятливої зміни загальної ринкової ситуації.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом проведення щоденного аналізу структури активів та пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності лімітам, встановленим Національним банком України, аналіз динаміки змін курсів

валют та прийняття рішень щодо операцій з валютними коштами, в т.ч. за позабалансовими операціями.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	1 523	549	-	974
Євро	547	6 755	-	(6 208)
Російські рублі	31	-	-	31
Усього	2 101	7 304	-	(5 203)

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	4 244	4 901	-	(657)
Євро	164	-	-	164
Російські рублі	29	-	-	29
Усього	4 437	4 901	-	(464)

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку 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 2017 року		Станом на кінець 2016 року	
	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	390	390	263	263
Послаблення долара США на 40%	(390)	(390)	(263)	(263)
Зміцнення євро на 40%	(2 483)	(2 483)	66	66
Послаблення євро на 40%	2 483	2 483	(66)	(66)
Зміцнення рос. руб. на 40%	12	12	12	12
Послаблення рос. руб. на 40%	(12)	(12)	(12)	(12)

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 інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Ризик зміни процентної ставки.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики Банку, є Комітет з управління активами та пасивами.

При оцінці процентного ризику використовується статистична модель процентних розривів (ГЕП - аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок за строками до погашення, аналізує показники чистого спреда та чистої процентної маржі, вартість процентних активів та собівартість ресурсів, середньо ринкові оцінки процентних ставок.

Управління ризиком здійснюється шляхом встановленням рішенням КУАП процентних ставок по кредитах та депозитах клієнтів, міжбанківських операціях та інших фінансових інструментах.

Далі наведено Загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
На 31 грудня 2017 року						
Усього фінансових активів	90 857	13 206	59 612	67 438	3 454	234 567
Усього фінансових зобов'язань	17 347	-	6 694	160	2 318	26 519
Чистий розрив за процентними ставками	73 520	13 206	52 918	67 278	1 136	208 048
На 31 грудня 2016 року						
Усього фінансових активів	20 303	8 187	40 647	87 195	4 931	161 263
Усього фінансових зобов'язань	20 157	711	9 967	-	1 490	32 325
Чистий розрив за процентними ставками	146	7 476	30 680	87 195	3 441	128 938

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності (процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні).

(%)

	2017 рік			2016 рік	
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США
Активи					
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	23,7	-	-	19,9	15
Цінні папери в портфелі банку до погашення	14,9	-	-	14,9	-
Зобов'язання					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-
Строкові кошти	16	8	4	16	8

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище Банку.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк виділяє також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через нездатність Банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат, а також

через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Управління ризиком ліквідності в Банку здійснюється за такими основними напрямками: Управління і контроль за дотриманням нормативних вимог НБУ за показниками миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової (Н6) ліквідності здійснюється на підставі Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 (зі змінами та доповненнями):

- проведення щоденних і середньозважених розрахунків даних показників по системі Банку;
- результати розрахунків розглядаються при аналізі підсумків діяльності та прийнятті управлінських рішень;
- для проведення оперативних розрахунків показників ліквідності Банком використовується спеціальне програмне забезпечення.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених НБУ показників ліквідності.

Показники ліквідності Банку на 31 грудня 2017 року.

Найменування показника		Нормативне значення	Фактичне значення
Н4	Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20 %	516,46
Н5	Норматив поточної ліквідності	Не менше 40 %	508,76
Н6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	658,73

Контроль за дотриманням норм обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ:

- здійснюється щодня по системі Банку в цілому у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні».

Банк протягом року дотримувався порядку формування обов'язкових резервів та здатний виконувати свої поточні зобов'язання.

Крім перерахованого, для здійснення оперативного управління ліквідністю, Банк використовує методику аналізу руху активів і зобов'язань у часі. Активи та пасиви зіставляються за строками їх повернення (розрахунок GAP), визначаються наступні абсолютні та відносні показники розриву між потоками активів і пасивів:

- «Чистий розрив» - різниця між активами і пасивами за відповідним строком;
- «Сукупний розрив» - різниця між активами і пасивами наростаючим підсумком, дає інформацію про надлишок або нестачу коштів на різних трояках у майбутньому, відображає вплив накопиченого ризику за попередні періоди;
- «Сукупний розрив у відносній величині» - співвідношення потоків активів, розрахованих наростаючим підсумком;
- «Сукупний розрив / Загальний обсяг активів» - відображає у відносній величині незбалансованість сукупних потоків активів та пасивів у вигляді відсоткової долі від загального розміру активів.

Аналіз ризику ліквідності обчислюється як на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, так і аналізу ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	16 851	-	6 906	-	-	23 757
Кошти фізичних осіб	463	-	-	274	-	737
Інші зобов'язання кредитного характеру	10 837	-	-	-	-	10 837
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	28 151	-	6 906	274		35 331

Інші зобов'язання кредитного характеру розкриті в примітці 28.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	19 697	399	10 489	-	-	30 585
Кошти фізичних осіб	596	21	890	-	-	1 507
Інші зобов'язання кредитного характеру	21 927	4	108	-	-	22 039
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	42 220	424	11 487			54 131

Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 179	-	-	-	-	9 179
Кредити та заборгованість клієнтів	1 300	1 539	71 031	67 438	-	141 308
Цінні папери в портфелі до погашення	80 237	-	-	-	-	80 237
Інші фінансові активи	2	-	-	-	-	2
Усього фінансових активів	90 718	1 539	71 031	67 438	-	230 726
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	17 315	-	6 694	160	-	24 169
Інші фінансові зобов'язання	153	-	-	-	-	153
Усього фінансових зобов'язань	17 468	-	6 694	160	-	24 322
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	73 250	1 539	64 337	67 278	-	206 404
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	73 250	74 789	139 126	206 404	206 404	206 404

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	-	-	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів	21 920	17 149	65 151	118 817	-	223 037
Цінні папери в портфелі до погашення	12 020	-	-	-	-	12 020
Інші фінансові активи	11	-	-	-	-	11
Усього фінансових активів	40 540	17 149	65 151	118 817	-	241 657
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	20 293	-	10 542	-	-	30 835
Усього фінансових зобов'язань	20 293	-	10 542	-	-	30 835
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	20 247	17 149	54 609	118 817	-	210 822
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	20 247	37 396	92 005	210 822	-	210 822

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.

Операційно – технологічний ризик.

Операційно-технологічний ризик - один із не фінансових ризиків, який несе в собі потенційний ризик існування Банку взагалі.

Операційно-технологічний ризик – це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, недоліками системи внутрішнього контролю чи неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності їх роботи, неможливістю своєчасного вжиття заходів по усуненню загроз інтересам Банку.

Для контролю і зниження рівня операційно-технологічного ризику застосовуються такі методи, як:

- внутрішній контроль;
- аудит;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- сповіщення керівництва про виникнення операційно-технологічних ризиків для прийняття оперативних рішень по його хеджуванню.

Основним методом управління операційно-технологічними ризиками є створення ефективних процедур внутрішнього контролю, які в сукупності складають єдину систему внутрішнього контролю за діяльністю Банку. Процедури внутрішнього контролю є обов'язковим елементом при здійсненні всіх процесів, що дозволяє зменшити ймовірність і наслідки реалізації операційно-технологічного ризику.

Контроль операційно-технологічного ризику під час виконання банківських операцій здійснюється всіма структурними підрозділами Банку в межах їх компетенції.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

Примітка 27. Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 136,72%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Основний капітал (каптал 1-го рівня):		
- Статутний капітал фактично сплачений	200 000	125 000
- Нематеріальні активи	(1 361)	(1 512)
- Загальні резервні фонди	3 938	683
- Незареєстрований статутний капітал	-	9 500
Додатковий капітал:		
- Резерви під заборгованість інших банків та заборгованість за кредитами, які віднесено до I категорії якості	-	1 461
- Непокритий кредитний ризик	(3 857)	-
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	3 464	(7 099)
Усього регулятивного капіталу	202 184	128 033

У фінансової звітності показник Н1 відображено з урахуванням річних коригувань.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2017 року Банк є стороною наступних судових процесів у спорах з суб'єктами владних повноважень:

- справа за позовом Банку до Національного банку України про визнання протиправним та скасування рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України;
- справа за позовом Банку до Головного управління ДФС у м. Києві про визнання протиправним та скасування Податкового повідомлення-рішення;
- крім того, на розгляді у судах перебуває дві справи за позовом Банку до боржників (а саме – до поручителів позичальника) про стягнення заборгованості.

Потенційні податкові зобов'язання

- в разі відмови в задоволенні позову Банку до Головного управління ДФС у м. Києві про визнання протиправним та скасування Податкового повідомлення-рішення №0002701406 від 17 січня 2018 року у Банку виникне обов'язок збільшити суму грошового зобов'язання за платежем податок на прибуток банківських організацій на суму 316 тис грн;

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 грудня 2017 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	2 757	8 144
Понад 5 років	-	-
Усього	5 514	10 901

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 2 роки. Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Зобов'язання з кредитування.

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платіж на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями належить від дотримання клієнтами певних умов.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - гривні).

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2017 рік	Попередній 2016 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	10 331	20 891
Фінансові гарантії	506	1 148
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14)	(42)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10 823	21 997

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому – методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції – справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на

активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

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

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

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(у тисячах гривень)	
				Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	-	2 960	-	2 960	2 960
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	4 299	-	4 299	4 299
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1 920	-	1 920	1 920
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	128 067	128 067	128 067
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	12 904	12 904	12 904
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	337	337	337
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
-деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	-	80 237	-	80 237	80 237
Інші фінансові активи	-	-	2	2	2
Усього активів	-	89 416	141 310	230 726	230 726
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	23 546	23 546	23 546
-фізичні особи	-	-	623	623	623
Інші фінансові зобов'язання	-	-	153	153	153
Усього зобов'язань	-	-	24 322	24 322	24 322

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(у тисячах гривень)	
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
- готівкові кошти	-	996	-	996	996
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 850	-	1 850	1 850
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	3 743	-	3 743	3 743
Кредити та заборгованість клієнтів:					
- кредити юридичним особам	-	-	123 871	123 871	123 518
- кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	10 792	10 792	10 792
- іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 420	3 420	3 413
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	12 020	-	12 020	12 020
Інші фінансові активи	-	-	11	11	11
Усього активів	-	18 609	137 734	156 703	156 343
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
- юридичні особи	-	-	29 372	29 372	29 372
- фізичні особи	-	-	1 463	1 463	1 463
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	30 835	30 835	30 835

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 179	-	9 179
Кредити та заборгованість клієнтів:	141 308	-	141 308
-кредити юридичним особам	128 067	-	128 067
-кредити на поточні потреби фізичним особам	12 904	-	12 904
-іпотечні кредити фізичних осіб	337	-	337
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	80 237	80 237
Інші фінансові активи	2	-	2
Усього фінансових активів	150 489	80 237	230 726

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів:	137 723	-	137 723
-кредити юридичним особам	123 518	-	123 518
-кредити на поточні потреби фізичним особам	10 792	-	10 792
-іпотечні кредити фізичних осіб	3 413	-	3 413
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	12 020	12 020
Інші фінансові активи	11	-	11
Усього фінансових активів	144 323	12 020	156 343

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Банку.

Протягом звітного 2017 року операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	1 396	-	1 396
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(76)	-	(76)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	123	1	695	819
Інші зобов'язання	-	76	-	76

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	211	-	211
Процентні витрати	-	-	-	-
Зміни резерву від знецінення кредитів	-	(8)	-	(8)
Відрахування до резервів під знецінення кредитів	-	(76)	-	(76)
Комісійні доходи	6	31	85	122

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.

(у тисячах гривень)

	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	520
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	62

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 973	852

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	930	-	930
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(68)	-	(68)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	-	67	770	837
Інші зобов'язання	-	34	-	34

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	145	-	145
Процентні витрати	-	-	60	60
Зміни резерву від знецінення кредитів	-	(48)	-	(48)
Відрахування до резервів під знецінення кредитів	-	(68)	-	(68)
Комісійні доходи	4	-	78	82

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду.

(у тисячах гривень)

	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	408
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	142

У 2016 році провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 607	907

Примітка 32. Події після дати балансу.

У 2014 році Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» є обов'язковим до застосування з 01 січня 2018 року. МСФЗ (IFRS) 9 застосовуються ретроспективно до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на 01 січня 2018 року. Під час класифікації фінансових активів Банк визначив бізнес – моделі управління фінансовими активами станом на 01 січня 2018 року, а характеристику грошових потоків – станом на дату первісного визнання фінансових активів. Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» розкрито у Примітці 5.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалосьь.

Затверджено до випуску та підписано

“ 05 ” квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер Н.В. Гайова

