



BANK PORTAL

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
WWW.BANK-PORTAL.COM.UA

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

Зміст

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

Річна фінансова звітність

за 2018 рік

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2018року.	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2018 рік.	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік.	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік.	4
Примітка 1. Інформація про банк.	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.	8
Примітка 4. Основні принципи облікової політики:	9
• Основи оцінки складання фінансової звітності.	10
• Первісне визнання фінансових інструментів.	10
• Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.	13
• Грошові кошти та їх еквіваленти.	13
• Кредити та заборгованість клієнтів.	13
• Інвестиції в цінні папери .	14
• Основні засоби.	14
• Нематеріальні активи.	15
• 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.	24
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.	32
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.	33
Примітка 8. Цінні папери в портфелі до погашення	39
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.	40
Примітка 10. Інші фінансові активи.	41
Примітка 11. Інші активи.	43
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.	44
Примітка 13. Кошти клієнтів.	44

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.	45
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання.	45
Примітка 16. Інші зобов'язання.	46
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійних дохід).	46
Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.	47
Примітка 19. Процентні доходи та витрати.	48
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати.	49
Примітка 21. Інші операційні доходи.	49
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати.	49
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	50
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.	50
Примітка 25. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.	52
Примітка 26. Операційні сегменти.	52
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками:	54
• Кредитний ризик	55
• Ринковий ризик	55
• Процентний ризик банківської книги	56
• Ризик ліквідності	57
• Операційно-технологічний ризик	60
• Географічний ризик	61
Примітка 28. Структура регулятивного капіталу.	61
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.	62
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.	63
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.	67
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.	68
Примітка 33. Події після дати балансу.	70

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 грудня 2018 року

		(у тисячах гривень)	
	Примітки	Звітний 2018 рік	Попередній 2017 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	20 528	9 179
Кредити та заборгованість клієнтів	7	178 914	141 308
Інвестиції в цінні папери	8	17 037	80 237
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		100	-
Відстрочений податковий актив	24	111	52
Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 027	3 454
Інші фінансові активи	10	15	2
Інші активи	11	360	335
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	3 788	-
Усього активів		223 880	234 567
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	10 895	24 169
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2	33
Резерви за зобов'язаннями	14	4	14
Інші фінансові зобов'язання	15	15	153
Інші зобов'язання	16	2 671	2 150
Усього зобов'язань		13 587	26 519
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку	28	4 148	3 938
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		6 145	4 110
Усього власного капіталу		210 293	208 048
Усього зобов'язань та власного капіталу		223 880	234 567

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер Н.В. Гайова

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний 2018 рік	Попередній 2017 рік
Процентні доходи	19	50 881	33 568
Процентні витрати	19	(444)	(643)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		50 437	32 925
Комісійні доходи	20	1 767	2 145
Комісійні витрати	20	(167)	(110)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		742	(34)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(38)	(463)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7	(13 030)	(3 940)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			27
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23		(381)
Інші операційні доходи	21	776	598
Витрати на виплати працівникам	22	(15 798)	(10 405)
Витрати зносу та амортизації	22	(1 336)	(1 447)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(15 885)	(13 958)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 468	4 957
Витрати на податок на прибуток	24	(1 307)	(847)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 161	4 110
Прибуток/(збиток) за рік		6 161	4 110
Усього сукупного доходу за рік		6 161	4 110
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	25	6 161	4 110
Усього сукупного доходу, що належить:		6 161	4 110
власникам банку		6 161	4 110
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	25	30,81	30,90
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		30,81	30,90
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить			
власникам банку:	25	30,81	30,90
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		30,81	30,90
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		30,81	30,90

Затверджено до випуску та підписано

“16” квітня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54


 Голова Правління Р.М. Піддубний
 Головний бухгалтер Н.В. Гайова

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2018 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Належить власникам банку Нерозподілений прибуток	Незареєстрований статутний капітал	Резервні фонди та інші	Усього власного капіталу
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду	125 000	(6 246)	9 500	684	128 938
Прибуток(збиток) за 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 2017 року (попередній період)	200 000	4 110	-	3 938	208 048
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(16)	-	-	(16)
Скоригований залишок на початок 2018 року	200 000	4 094	-	3 938	208 032
Прибуток (збиток) рік	-	6 161	-	-	6 161
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(210)	-	210	-
Дивіденди	-	(3 900)	-	-	(3 900)
Залишок на кінець звітнього 2018 року	200 000	6 145	-	4 148	210 293

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер Н.В. Гайова

Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 2018 рік

(у тисячах гривень)

	Звітний 2018 рік	Попередній 2017 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	46 689	30 808
Процентні витрати, що сплачені	(480)	(597)
Комісійні доходи, що отримані	1 755	2 137
Комісійні витрати, що сплачені	(167)	(110)
Інші операційні доходи	776	598
Результат операцій з іноземною валютою	742	(34)
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(15 199)	(9 888)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(15 885)	(13 958)
Податок на прибуток, сплачений	(1 466)	(896)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	16 765	8 060
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(45 983)	(6 464)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(309)	15
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 905)	(163)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(13 274)	(6 537)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(138)	153
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(10)	(28)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	490	736
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(46 364)	(4 227)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(1 053)	(330)
Придбання нематеріальних активів	(280)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(1 333)	(330)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	75 000
Дивіденди що виплачені	(3 900)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(3 900)	75 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(55)	148
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(51 652)	70 590
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	89 179	18 589
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	37 527	89 179

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління  Р.М. Піддубний
Головний бухгалтер  Н.В. Гайова

Ідентифікаційний код 38870739

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

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 - акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

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

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JSC «BANK «PORTAL»

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

Характер операцій банку та основні види діяльності

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 31.12.2018 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 Віргінські Острови- акціонер Банку – 37,50% акцій банку.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2018 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 2018 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Протягом 2018 року банківська система України демонструвала достатню стійкість та стабільність та працювала без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків. Позитивною ознакою української банківської системи є перехід від збиткової до прибуткової роботи. Зокрема, в 2018 році українські комерційні банки в цілому отримали сукупний чистий прибуток у обсязі 21,7 млрд.грн. проти 26,5 млрд.грн. збитку у 2017 році. Чистий прибуток прибуткових банків становив 34.4 млрд. грн., збитки збиткових – 12.7 млрд. грн. Діяльність Банку у 2018 році була постійно прибутковою, фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 6161 тис. грн.

На банківський сектор продовжують впливати значні концентрації. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. на 20 найбільших банків припадає 91,0 % чистих активів від сукупних чистих активів усіх комерційних банків країни; на банківському ринку домінують державні банки - їхня частка в чистих активах вітчизняної банківської системи становить 54,7%. Банк не відноситься до вказаних груп банків, зазначені концентрації мають для Банку опосередкований вплив.

З позитивних факторів для банківської діяльності в 2018 році Банк визначив наступні:

- в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році);
- досягнута домовленість про нову програму співпраці з МВФ;
- валютний ринок був достатньо стабільним;
- результати оцінювання Національним банком України стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію.

Водночас існують перешкоди для розвитку банківської системи України: повільне економічне зростання, слабкість правової системи тощо. Серед негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, керівництво Банку відмічає продовження військового конфлікту на сході України.

Банк очікує зростання попиту на банківські послуги, в тому числі на кредитування малого та середнього бізнесу та споживче кредитування.

У звітному році АТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж 2018 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. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори), та 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»
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»
- МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»
- 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 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 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 АТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі – МСФЗ), 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, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з актовою чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

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

Фінансові активи

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

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка фінансових активів

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

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

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

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

Оцінка бізнес-моделі

Банк визнає, що бізнес-модель портфеля фінансових активів полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як для збирання грошових потоків, так і для продажу фінансових активів).

Класифікація і оцінка здійснюється за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

У звітному періоді Банком обліковувались виключно фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю.

Знецінення (зменшення корисності) фінансових активів

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю, а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування та за договорами фінансових гарантій. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту винання фінансового активу; в протилежному випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого активу, резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Фінансові інструменти, які не є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються за трьома етапами:

I етап – при первісному визнанні до суттєвого зростання кредитного ризику (оцінюються очікувані кредитні збитки (expected credit loss – ECL) на горизонті 12 місяців);

II етап – після факту суттєвого зростання кредитного ризику (ECL на строк дії активу);

III етап – знецінення (дефолт) (ECL на строк дії активу).

Основними фактами суттєвого зростання кредитного ризику в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 30 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або

нарахованим відсоткам. Основними ознаками події дефолту в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 90 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або нарахованим відсоткам, боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення; сформований Банком резерв під зменшення корисності фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу.

Рекласифікація фінансових активів

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань

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

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

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу закінчується;

або

- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Списання проводиться за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки в межах діючого законодавства згідно рішень уповноважених комітетів та Правління Банку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі погашення зобов'язання (заборгованість, визначена у контракті, виконується, анулюється або строк її дії закінчується).

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.

Проценти- 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).

Інвестиції в цінні папери

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 2018 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 є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Зменшення корисності основних засобів у 2018 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 є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Нематеріальні активи у 2018 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

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:

- Машини 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 2018 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 звітного 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 2018 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 2018 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 2018 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 доход 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 валюті, 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 2018 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти		Назва валюти		Курс обліку
643	RUB	10	російських рублів	3,9827
840	USD	100	доларів США	27,688264
978	EUR	100	Євро	31,714138

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. 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 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» 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 відрізнитися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнитися 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 відрізнитися 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. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 набув чинності з 1 січня 2018 року. 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 не переобраховується, 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.

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

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 характеристиці 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.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності, представлений нижче.

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

	Балансова вартість згідно МСБО 39 на 31 грудня 2017	Резерв згідно МСБО 39/МСБО 37 на 31 грудня 2017	Переоцінка (очікувані кредитні збитки)	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018	Резерв згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018
(тис. грн.)					
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 416	-	-	89 416	-
готівкові кошти	2 960	-	-	2 960	-
кошти в Національному банку	4 299	-	-	4 299	-
депозитні сертифікати Національного банку України	80 237	-	-	80 237	-
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 920	-	-	1 920	-
Кредити та заборгованість клієнтів	141 308	(14 253)	(16)	141 292	(14 269)
кредити юридичним особам	128 066	(13 059)	(16)	128 050	(13 075)
кредити фізичним особам-підприємцям	-	(22)	-	-	(22)
кредити на поточні потреби фізичним особам	12 905	(1170)	-	12 905	(1170)
іпотечні кредити фізичним особам	337	(2)	-	337	(2)
Інвестиції в цінні папери	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	2	(16 353)	-	2	(16 353)
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-
грошові кошти з	-	(16 347)	-	-	(16 347)

	Балансова вартість згідно МСБО 39 на 31 грудня 2017	Резерв згідно МСБО 39/МСБО 37 на 31 грудня 2017	Переоцінка (очікувані кредитні збитки)	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018	Резерв згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018
<i>обмеженим правом користування банку інші фінансові активи</i>	2	(6)	-	2	(6)
Усього фінансових активів					
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	24 169	-	-	24 169	-
Інші фінансові зобов'язання	153	-	-	153	-
Усього фінансових зобов'язань	24 322	-	-	24 322	-
Резерви за наданими зобов'язаннями з кредитування (фінансові гарантії)	506	(14)	-	506	(14)

Дані звіту про фінансовий стан станом на 01 січня 2018 р були перераховані, в результаті чого було зменшено суму нерозподіленого прибутку на 16 тис.грн.

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

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 замінив МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ 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. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

Банк застосовує МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи модифікований ретроспективний метод застосування та тільки до тих договорів, які є невиконаними станом на 01 січня 2018 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 15 не мало суттєвого впливу 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.

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 впливає 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.

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 2019 року або після цієї дати.

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

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

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

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

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розроблює облікову політику на основі

Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

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

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО IAS 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

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

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

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

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

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

Поправка до МСФЗ 9 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

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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.

При першому застосуванні МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 р Банк використовує Модифікований підхід : визнається кумулятивний ефект від початку застосування МСФЗ 16.

Банк одночасно визнає :

- зобов'язання по оренді : теперішня вартість несплачених орендних платежів, дисконтованих по ставці запозичання додаткових коштів орендаром на 01.01.2019р.
- актив у формі права користування : балансова вартість дисконтована по ставці запозичання додаткових коштів орендаром на 01.01.2019р.

На основі доступної Банку інформації та поточному етапу застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16, Банк оцінив можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність станом на 1 січня 2019 року. Банк очікує, що станом на 1 січня 2019 року застосування

вимог МСФЗ (IFRS) 16, призведе до визнання активів з права користування в сумі 12 390 тис. грн. та відповідного орендного зобов'язання у рівній сумі.

Банк буде використовувати звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

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.

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

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

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 окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

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 невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

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)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Готівкові кошти	11 742	2 960
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 389	4 299
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	6 591	1 920
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(194)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	20 528	9 179

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»; у примітці 30 «Справедлива вартість фінансових інструментів» та у примітці 31 «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).

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-
Зміна величини	(194)	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(194)	-

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
Високий рейтинг	14 131	7 259
Стандартний рейтинг	5 922	1 773
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	475	147
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	20 528	9 179

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	206 388	155 561
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	178 914	141 308

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредити, що надані юридичним особам	192 307	141 125
Кредити, що надані фізичним особам	14 081	14 097
Іпотечні кредити	-	339
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(24 475)	(14 253)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 914	141 308

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

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 знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017	11 094	-	3 159	14 253
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	16	16
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	11 094	-	3 175	14 269
Придбані/ініційовані фінансові активи	4 913	-	-	4 913
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2 689)	-	(1 413)	(4 102)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(6 941)	2 985	15 617	11 661
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(527)	2 985	-	2 458
-переведення до стадії 3	(6 414)	-	15 617	9 203
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	750	750
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	6 377	2 985	18 113	27 475

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній 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)	-	(1 371)	(16)	(10 269)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 177)	(22)	201	14	(3 984)
Залишок за станом на кінець періоду	(13 059)	(22)	(1 170)	(2)	(14 253)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	152 402	-	3 159	-	155 561
Придбані/ініційовані фінансові активи	136 994	-	-	-	136 994
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	82 751	-	4 166	-	86 917
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(28 573)	28 573	-	-	-
Переведення до стадії 3	(55 643)	-	55 643	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	750	-	750
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	122 429	28 573	55 386	-	206 388

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

Сума нарахованих та нестриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2018 року - 9 824 тис.грн.

31 грудня 2017 року - 5 433 тис.грн.

В 2018 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 30 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»

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

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво	74 951	36	24 833	16
Будівництво, операції з нерухомим майном.	-	-	51 968	33
Оренда, інжиніринг та надання послуг	20 705	10	13 221	8
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів	66 737	32	38 590	25
Оптова торгівля продуктами харчування	12 199	6	11 197	7
Інше(збирання безпечних відходів)	17 716	9	1 338	1
Фізичні особи	14 080	7	14 414	9
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	206 388	100	155 561	100

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

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2018 року.

	(у тисячах гривень)			
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	3 362	16	12 040	15 418
Кредити, що забезпечені:	188 930	-	2 040	190 970
-нерухомим майном:	63 366	-	2 040	65 406
у т.ч. житлового призначення	10 499	-	2 040	12 539
- гарантіями і поручительствами	9 016	-	-	9 016
-іншими активами	116 548	-	-	116 548
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	192 292	16	14 080	206 388

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 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

На кінець дня 31 грудня 2018 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:	138 734	-	12 604	-	151 338
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	66 194	-	-	-	66 194
кредити малим компаніям	72 540	-	-	-	72 540
інші кредити фізичним особам	-	-	12 604	-	12 604
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	53 558	16	1 476	-	53 574
-із затримкою платежу до 31 дня	961	-	-	-	961
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 950	-	-	-	2 950
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	993	-	1 476	-	2 469
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	16	-	-	16
із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	3 655	-	-	-	3 655
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	192 292	16	14 080	-	206 388
Резерв під знецінення за кредитами	(24 511)	(16)	(2 947)	-	(27 474)
Усього кредитів за мінусом резервів	167 781	-	11 133	-	178 914

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

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

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	192 292	16 871	175 421
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	16	-	16
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 080	35	14 045
Усього кредитів	206 388	16 906	189 482

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

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
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)

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.

Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців.

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. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Депозитні сертифікати Національного банку України	17 037	80 237
Резерв під знецінення цінних	-	-
Усього цінних паперів	17 037	80 237

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. Інвестиції в цінні папери, а саме депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, оцінюються за амортизованою собівартістю.

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за звітний період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	17 037	17 037
- Державні установи (Національний банк України)	17 037	17 037
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього цінних паперів	17 037	17 037

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за попередній період

(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	-	-
Усього цінних паперів	80 237	80 237

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 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 початок 2017 року	(1 965)	(16)	(1 009)	(221)	(398)	-	(175)	(3 784)
Надходження	317	-	-	-	13	-	-	330
Амортизаційні відрахування	(762)	(8)	(346)	(56)	(125)	-	(150)	(1 447)
Балансова вартість на кінець 2017р (на початок 2018 року)	1 250	16	37	119	187	668	1 178	3 455
первісна(переоцінена) вартість	3 977	39	1 392	396	710	668	1 503	8 685
знос на кінець 2017р(на початок звітного 2018 року)	(2 727)	(23)	(1 355)	(277)	(523)	-	(325)	(5 230)
Надходження	578	-	404	7	64	(425)	280	908
Амортизаційні відрахування	(873)	(8)	(89)	(56)	(152)	-	(158)	(1 336)
Балансова вартість на кінець звітного 2018р	955	8	352	70	99	243	1 300	3 027
первісна (переоцінена) вартість	4 555	39	1 796	403	774	243	1 783	9 593
знос на кінець звітного 2018 року	(3 600)	(31)	(1 444)	(333)	(675)	-	(483)	(6 566)

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

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 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-183 тис.грн, банкомат та POS-термінал у сумі – 60 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)	
	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	9	8
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 347	16 347
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	297	-
Інші фінансові активи(нараховані комісійні доходи за кредитне обслуговування)	10	-
Резерв під інші фінансові активи	(16 648)	(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	15	2

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, якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100% .

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(6)	(16 353)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(295)	(295)
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(301)	(16 648)

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

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:	-	11	11
-малі компанії	-	11	11
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	305	305
-до 31 дня	-	2	2
-від 32 до 92 днів	-	303	303
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	316	16 663
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(301)	(16 648)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	15	15

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:	-	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

Примітка 11. Інші активи

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	202	136
Передплата за послуги	191	174
Інші активи	228	196
Резерв під інші активи	(261)	(171)
Усього інших активів за мінусом резервів	360	335

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року знецінені активи у Банку відсутні. В складі «інші активи» станом на кінець 31 грудня 2018 року обліковуються переважно витрати майбутніх періодів у сумі 212 тис. грн.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Необоротні активи, утримувані для продажу -основні засоби(квартира)	3 788	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 788	-

Станом на 01 січня 2019 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме квартира балансовою вартістю 3 788 тис.грн.

Згідно з планом продажу даного об'єкта, Банк має намір на реалізацію його протягом 2019 року.

Примітка 13. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Інші юридичні особи:	9 703	23 546
-поточні рахунки	8 648	16 807
-строкові кошти	1 055	6 739
Фізичні особи:	1 192	623
-поточні рахунки	777	461
-строкові кошти	415	162
Усього коштів клієнтів	10 895	24 169

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 імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами у Банку немає.

У Примітці 18 надається аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у Примітці 27. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у Примітці 30.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 170	57	2 065	9
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 812	17	4 834	20
Фізичні особи	1 192	11	623	3
Інші(виробництво)	837	7	9 788	40
Інші (нерезиденти)	884	8	6 859	28
Усього коштів клієнтів	10 895	100	24 169	100

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

(у тисячах гривень)

	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок на початок 2018 року	14
Формування та/або збільшення резерву	(10)
Використання резерву	-
Залишок на кінець 2018 року	4

За фінансовими гарантіями Банк формує резерв за зобов'язаннями. Загальна сума зобов'язань відображається на позабалансовому обліку (Примітка 29).

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземної валютою	-	141
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	15	12
Усього	15	153

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3	8
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 668	1 949
Доходи майбутніх періодів	-	169
Інша заборгованість (кредиторська заборгованість за послуги)	-	24
Усього	2 671	2 150

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 грудня 2018 року у сумі 2 668 тис.грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -1 960 тис.грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 708 тис.грн.;

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Аналіз строків погашення інших зобов'язань наведено у Примітці 18.

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

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2018року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2018 року	200 000	200 000	200 000

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку у вигляді публічного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 200 000 тис штук, номінальна вартість однієї акції-1 000,00 грн.(одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

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

Згідно з законодавством України, якщо резервний капітал Банку сформовано не в повному обсязі (сума резервного капіталу повинна складати 25% від суми регулятивного капіталу), 5% чистого прибутку повинно бути спрямовано до резервного фонду. Залишок чистого прибутку може бути використаний для цілей виплати дивідендів.

На Загальних зборах акціонерів, які відбулись 20 квітня 2018 року, затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 3 900 тис. грн.(2017 рік: виплати дивідендів за акціями Банку за рік що закінчився 31 грудня 2016 року здійснено не було).

(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 2017 року	200 000	200 000	200 000

Примітка 18. 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)

31 грудня 2018 року			
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 528	-	20 528
Кредити та заборгованість клієнтів	59 958	118 956	178 914
Основні засоби та нематеріальні активи	-	3 027	3 027
Цінні папери в портфелі банку до погашення	17 037	-	17 037
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток	100	-	100
Відстрочений податковий актив	111	-	111
Необоротні активи, що утримуються на продаж	3 788	-	3 788
Інші фінансові активи	15	-	15
Інші активи	230	130	360
Усього активів	101 767	122 113	223 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10 625	270	10 895
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	2	-	2
Резерви за зобов'язаннями	4	-	4
Інші фінансові зобов'язання	15	-	15
Інші зобов'язання	2 671	-	2 671
Усього зобов'язань	13 317	270	13 587

31 грудня 2017 року

	Менше 12 місяців	Менше 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

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	44 022	32 142
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	27
Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	6 858	1 399
Усього процентних доходів	50 881	33 568
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(60)	(58)
Строкові кошти юридичних осіб	(381)	(583)
Строкові кошти інших банків	(3)	(2)
Усього процентних витрат	(444)	(643)
Чистий процентний дохід/(витрати)	50 437	32 925

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

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 293	1 190
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	101	18
Операції на валютному ринку	205	758
Комісійні доходи за надані гарантії	169	179
Усього комісійних доходів	1 767	2 145
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(167)	(110)
Усього комісійних витрат	(167)	(110)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 600	2 035

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

Примітка 21. Інші операційні доходи.

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Інші операційні доходи(дохід від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів)	2	2
Штрафи, пені отримані банком	758	75
Інші	16	521
Усього інших операційних доходів	776	598

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

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Витрати на утримання персоналу	(15 798)	(10 405)
Амортизація основних засобів	(1 178)	(1 297)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(158)	(150)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 719)	(2 043)
Професійні послуги	(619)	(513)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(3 084)	(3 063)
Витрати із страхування	(7 601)	(5 681)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(273)	(285)
Інші витрати	(1 589)	(2 373)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(33 019)	(25 810)

До складу інших витрат віднесено:

-1 589 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 23. 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 2018 рік	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За 2017 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 24. Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)

	Звітний 2018 рік	Попередній 2017 рік
Поточний податок на прибуток	1 366	896
Зміна відстроченого податку на прибуток	(58)	(49)
Усього витрати податку на прибуток	1 307	847

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

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

(у тисячах гривень)

	Звітний 2018 рік	Попередній 2017 рік
Прибуток до оподаткування баланс	7 468	4 958
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 344	892
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	(91)	(184)
Витрати з податку на прибуток	(1 307)	(847)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2018 рік:

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2018	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2018
Балансова вартість ОЗ та НМА	19	76	95
Резерв за фінансовими гарантіями	2	(2)	-
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	31	(15)	16
Визнаний відстрочений податковий актив	63	75	138
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11)	(17)	(27)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	52	58	111

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

Примітка 25. 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 2018 рік	Попередній 2017 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 161	4 110
Прибуток/(збиток) за рік	6 161	4 110
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	133
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30,81	30,90

Формування статутного капіталу розкрито у Примітці 17. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Примітка 26. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2018 року.

	Найменування звітних сегментів			(у тисячах гривень)	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	41 484	2 538	1	6 858	50 881
Комісійні доходи	1 538	224	5	-	1 767
Інші операційні доходи	2	758	-	16	776
Усього доходів сегментів	43 024	3 520	6	6 874	53 424
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					
Процентні витрати	(381)	(60)	(3)	-	(444)
Відрахування до резерву під знецінення не фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	(90)	(90)
Результат від операцій з іноземною валютою	472	270	-	-	742
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(39)	(39)
Комісійні витрати	-	-	(167)	-	(167)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(27 508)	(2 406)	-	(4 412)	(34 326)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(1 272)	5 459	(360)	2 333	6 161

Далі наведена 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

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2018 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	167 780	11 133	6 397	31 168	216 478
Усього активів сегментів	167 780	11 133	6 397	31 168	216 478
Нерозподілені активи	-	-	-	7 402	7 402
Усього активів	167 780	11 133	6 397	38 569	223 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	9 717	1 192	-	2 678	13 587
Усього зобов'язань сегментів	9 717	1 192	-	2 678	13 587
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	9 717	1 192	-	2 678	13 587
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 027	3 027
Амортизація	-	-	-	(1 336)	(1 336)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 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	-	-	24 321
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)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток Банку в рамках реалізації затверджених стратегічних планів. З метою забезпечення фінансової стійкості, надійності та платоспроможності Банк постійно удосконалює систему управління ризиками шляхом запровадження внутрішніх процедур виявлення, оцінки та контролю ризиків та визначення достатності капіталу для їх покриття. Для здійснення контролю за ризиками у внутрішніх нормативних документах Банку визначені повноваження та функції Наглядової Ради,

Правління, Комітету з питань управління активами і пасивами, підрозділів, що формують першу, другу та третю «лінію захисту».

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.

З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників і позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується в роботі Кредитною політикою, основними цілями якої є: формування та забезпечення єдиних кредитних понять і принципів кредитування.

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.

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає і мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті виваженого кредитного рішення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 24,67% (нормативне значення Н7 не > 25%);
- норматив великих кредитних ризиків Н8 – 74,74% (нормативне значення Н8 не > 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 14,73% (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 торговому портфелі.

Враховуючи інструменти та продукти, які використовує банк, серед існуючих видів ринкових ризиків, Банку притаманний валютний ризик - ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом проведення щоденного аналізу структури активів та пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та дотримання регуляторних вимог щодо ринкових позицій.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	12 170	2 388	9 782
Євро	1 165	824	341
Фунт стерлінгів	35	-	35
Російські рублі	25	-	25
Усього	13 395	3 212	10 183

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	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)

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)

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	3 913	3 913	390	390
Послаблення долара США на 40%	(3 913)	(3 913)	(390)	(390)
Зміцнення євро на 40%	136	136	(2 483)	(2 483)
Послаблення євро на 40%	(136)	(136)	2 483	2 483
Зміцнення фунтів стерл. на 40%	14	14	-	-
Послаблення фунтів стерл. на 40%	(14)	(14)	-	-
Зміцнення рос. руб. на 40%	10	10	12	12
Послаблення рос. руб. на 40%	(10)	(10)	(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.

Процентний ризик банківської книги.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики Банку, є Комітет з управління активами та пасивами. У процесі управління активами і зобов'язаннями для встановлення контролю над рівнем процентного ризику оцінюється чутливість окремих статей та балансу в цілому до процентного ризику. Для аналізу 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. Крім того банк аналізує динаміку показників чистого спреду та чистої процентної маржі, вартості процентних активів та собівартості ресурсів, як індикаторів процентного ризику.

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 2018 року						
Усього фінансових активів	54 502	39 052	6 896	116 028	7 343	223 821
Усього фінансових зобов'язань	10 459	190	-	270	2 668	13 587
Чистий розрив за процентними ставками	44 043	38 862	6 896	115 758	4 675	210 234
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

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

	(%)					
	2018 рік			2017 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	25,6	-	-	23,7	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	16,2	-	-	14,9	-	-
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-
Строкові кошти	16	8	4	16	8	4

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 виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Під управлінням ліквідністю Банк розуміється здатність задовольняти попит на фінансові ресурси з боку клієнтів Банку впродовж операційного дня з прийнятним рівнем витрат.

Управління ризиком ліквідності в Банку здійснює Комітет з управління активами та пасивами за такими основними напрямками:

- реалізації ефективної політики управління активами і пасивами;
- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня прибутку одночасно обмежуючи неприйнятний рівень ризику;
- задоволення попиту на фінансові ресурси з боку клієнтів Банку впродовж операційного дня з прийнятним рівнем витрат.

Банк забезпечує формування на щоденній основі достатнього портфеля ліквідних активів, необхідного для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами вчасно і в повному розмірі.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених НБУ показників ліквідності.

Показники ліквідності Банку на 31 грудня 2018 року.

Найменування показника	Нормативне значення	Фактичне значення
H4 Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20 %	392,8
H5 Норматив поточної ліквідності	Не менше 40 %	435,3
H6 Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	770,9

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 2018 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	8 673	1 000	50	-	-	9 723
Кошти фізичних осіб	777	-	140	270	-	1 187
Інші зобов'язання кредитного характеру	54 383	1 840	-	3 696	-	59 919
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	63 833	2 840	190	3 966	-	70 829

Інші зобов'язання кредитного характеру розкриті в примітці 29.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 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

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	20 528	-	-	-	-	20 528
Кредити та заборгованість клієнтів	16 937	45 923	15 699	123 543	-	202 102
Цінні папери в портфелі до погашення	17 037	-	-	-	-	17 037
Інші фінансові активи	15	-	-	-	-	15
Усього фінансових активів	54 517	45 923	15 699	123 543	-	239 682
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	9 435	1 000	190	270	-	10 895
Інші фінансові зобов'язання	15	-	-	-	-	15
Усього фінансових зобов'язань	9 450	1 000	190	270	-	10 910
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	45 067	44 923	15 509	123 273	-	228 772
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	45 067	89 990	105 499	228 772	228 772	228 772

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	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 2017 року	73 250	74 789	139 126	206 404	206 404	206 404

Операційно - технологічний ризик.

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.

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.

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

- внутрішній контроль;
- аналіз результатів перевірок, що здійснені службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
- здійснення самооцінки 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.

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 28. 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 2018 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)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Основний капітал (капітал 1-го рівня):		
- Статутний капітал фактично сплачений	200 000	200 000
- Нематеріальні активи	(1 500)	(1 361)
- Загальні резервні фонди	4 148	3 938
Додатковий капітал:		
- Непокритий кредитний ризик	-	(3 857)
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	6 145	3 464
Усього регулятивного капіталу	208 793	202 184

У фінансової звітності показник Н1 відображено з урахуванням річних коригувань.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2018 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 ;
- крім того, на розгляді у судах перебуває дві справи за позовом Банку до боржників (а саме – до поручителів позичальника) про стягнення заборгованості.

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

	Звітний 2018 рік	Попередній 2017 рік
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	13 785	8 144
Понад 5 років	52 383	-
Усього	68 925	10 901

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 25 років. Станом на 31 грудня 2018 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)

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Зобов'язання з кредитування, що надані	54 383	10 331
Фінансові гарантії	5 536	506
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4)	(14)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	59 915	10 823

Примітка 30. 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, 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.

(у тисячах гривень)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
- готівкові кошти	-	11 742	-	11 742	11 742
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	2 389	-	2 389	2 389
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	6 397	-	6 397	6 397
Кредити та заборгованість клієнтів:					
- кредити юридичним особам	-	-	167 780	167 780	167 780
- кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	11 133	11 133	11 133
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	17 037	-	17 037	17 037
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття					
Інші фінансові активи	-	-	15	15	15
Усього активів	-	37 565	182 716	220 281	220 281
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
- юридичні особи	-	-	9 702	9 702	9 702
- фізичні особи	-	-	1 192	1 192	1 192
Інші фінансові зобов'язання	-	-	15	15	15
Усього зобов'язань	-	-	10 909	10 909	10 909

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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
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:					
- депозитні 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

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 528	20 528
Кредити та заборгованість клієнтів:		
-кредити юридичним особам	167 780	167 780
-кредити на поточні потреби фізичним особам	11 133	11 133
Цінні папери в портфелі банку до погашення	17 037	17 037
Інші фінансові активи	15	15
Усього фінансових активів	216 493	216 493

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

(у тисячах гривень)

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 179	9 179
Кредити та заборгованість клієнтів:		
-кредити юридичним особам	141 308	141 308
-кредити на поточні потреби фізичним особам	128 067	128 067
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12 904	12 904
Інші фінансові активи	337	337
Інші фінансові активи	80 237	80 237
Усього фінансових активів	230 726	230 726

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	10 895	10 895
Інші залучені кошти	15	15
Усього фінансових зобов'язань	10 910	10 910

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній період.

(у тисячах гривень)

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	24 169	24 169
Інші залучені кошти	153	153
Усього фінансових зобов'язань	23 322	23 322

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

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.

Протягом звітного 2018 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_%)	-	1 994	-	1 994
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(182)	-	(182)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	114	149	948	1 211
Інші зобов'язання з кредитування	-	901	-	901

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	-	257	-	257
Процентні витрати	-	-	-	-
Зміни резерву від знецінення кредитів	-	(106)	-	(106)
Відрахування до резервів під знецінення кредитів	-	(182)	-	(182)
Комісійні доходи	3	21	-	24

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	994
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	123

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	6 110	1 528

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього 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

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	-	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 попереднього періоду.

(у тисячах гривень)

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

У 2017 році 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

Примітка 33. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів АТ «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 відбувалось.

Затверджено до випуску та підписано

"16" квітня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління Р.М. Піддубний
Головний бухгалтер Н.В. Гайова



Звіт керівництва (Звіт про управління)

за 2018 рік

ЗМІСТ

Загальні відомості про банк	1
Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк	1
Керівництво та організаційна структура банку	3
Опис бізнес-моделі банку	4
Цілі керівництва банку та стратегії досягнення цих цілей	5
Ресурси, ризики та відносини	5
Відносини банку з акціонерами та пов'язаними особами	9
Результати діяльності банку за 2018 рік та перспективи подальшого розвитку	10
Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів	12
Соціальні та екологічні аспекти діяльності банку	12
Звіт про корпоративне управління	13

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК

Протягом звітнього періоду ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» змінило своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» та тип з Публічного акціонерного товариства на Приватне акціонерне товариство на підставі рішення, прийнятого позачерговими загальними зборами акціонерів банку від 27 листопада 2018 року.

27 грудня 2018 року проведено державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, і зареєстровано Статут Банку в новій редакції. Статут Банку у новій редакції погоджено Національним банком України 20 грудня 2018 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) є правонаступником усіх прав і зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ».

Усі правочини (договори), укладені до зміни найменування Банку, є дійсними.

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

Протягом 2018 року банківська система України демонструвала достатню стійкість та стабільність та працювала без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків. Позитивною ознакою української банківської системи є перехід від збиткової до прибуткової роботи. Зокрема, в 2018 році українські комерційні банки в цілому отримали сукупний чистий прибуток у обсязі 21,7 млрд.грн. проти 26,5 млрд.грн. збитку у 2017 році. Чистий прибуток прибуткових банків становив 34.4 млрд. грн, збитки збиткових – 12.7 млрд. грн. Діяльність Банку у 2018 році була постійно прибутковою, фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 6 161 тис. грн.

На банківський сектор продовжують впливати значні концентрації. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. на 20 найбільших банків припадає 91,0 % чистих активів від сукупних чистих активів усіх комерційних банків країни; на банківському ринку домінують державні банки - їхня частка в чистих активах вітчизняної банківської системи становить 54,7%. Банк не відноситься до вказаних груп банків, при цьому вище зазначені концентрації мають для Банку опосередкований вплив.

З позитивних факторів для банківської діяльності в 2018 році Банк визначив наступні:

- в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році);
- досягнута домовленість про нову програму співпраці з МВФ;
- валютний ринок був достатньо стабільним;

результати оцінювання
Національним банком України стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію.

Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківської системи України, яка залишається вразливою як через загальну політичну та економічну нестабільність, так і з огляду на недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією. До негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, також відноситься продовження військового конфлікту на сході України.

Ступінь залежності Банку від законодавчих та економічних обмежень, досить значна. Найбільше на діяльність Банку впливає низький рівень захисту прав кредиторів. Подальший розвиток Банку залежить в тому числі від припинення воєнного конфлікту, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у податковій, юридичній і регулятивній сферах.

За станом на 1 січня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 77 банків. При здійсненні Банком процедури ліцензування за станом на 1 червня 2013 року банківську ліцензію мали 175 банків України, кількість банків зменшилась більше ніж вдвічі.

Основні показники діяльності банків України та Банку за станом на 01.01.2019 р. є такими:

Назва показника	(млн. грн.)	
	Банки України (за даними НБУ)	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
1	2	3
Активи	1 360 764	224
Зобов'язання банків	1 205 114	14
Власний капітал	155 650	210
з нього: статутний капітал	465 532	200

Протягом 2018 р. не проводилось придбання акцій Банку, структура власності не змінювалась.

КЕРІВНИЦТВО ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

Банк є приватним акціонерним товариством, органами управління та контролю якого є:

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів Банку;
- орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку – Наглядова Рада Банку;
- виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління – Правління Банку.

Компетенції органів управління та контролю Банку викладені в Статуті Банку, з яким можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut> .

Більш детальна інформація про керівників та посадових осіб наводиться в розділі цього звіту «Звіт про корпоративне управління».

Організаційна структура Банку

В Банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами Банку своїх функцій та забезпечення безперервності діяльності Банку. При побудові діючої організаційної структури Банку були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання. До колегіальних органів Банку відносяться Наглядова рада та Правління Банку; Комітет з управління активами і пасивами; Тарифний комітет; Кредитний комітет; Комісія з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку. За забезпечення взаємодії Банку з акціонерами відповідає Корпоративний секретар Банку.

Станом на 01.01.2019 р. в Банку функціонували такі структурні підрозділи:

- Служба внутрішнього контролю та управління ризиками,
- Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- Служба внутрішнього аудиту,
- Управління фінансового моніторингу,
- Операційне управління, у складі якого операційний відділ та відділ касових операцій,
- Відділ активно-пасивних операцій,
- Відділ по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій,
- Відділ карткового бізнесу,
- Відділ права,
- Відділ по роботі з персоналом,
- Відділ обліку внутрішньобанківських операцій,
- Відділ інформаційної безпеки,
- Відділ інформаційних технологій.

Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи в складі Банку відсутні.

ОПИС БІЗНЕС-МОДЕЛІ БАНКУ

Візія Банку: Банк є сучасним універсальним банком, діяльність якого націлена на створення ефективних партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів.

Місія Банку:

- задоволення потреб суспільства у якісних банківських послугах;
- підтримання довготривалих надійних та стабільних спільних відносин з клієнтами;
- кредитна підтримка (кредитування) середнього бізнесу у сфері виробництва.

Цінності Банку:

- патріотизм;
- професійність;
- прозорість;
- порядність;
- партнерство.

Банк пропонує широкий спектр банківських послуг, а саме: відкриття та ведення банківських рахунків в гривні та іноземній валюті; банківські вклади (депозити); кредитування юридичних осіб; кредити фізичним особам; прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб; валютно-обмінні операції; консультаційні послуги і т. ін.

Пріоритетний напрямок діяльності — надання банківських послуг підприємствам мікро-, малого та середнього бізнесу (ММСБ), що покращує їх спроможність для бізнес-розвитку та створення нових робочих місць.

За умови тимчасової надлишкової ліквідності Банк з метою дотримання консервативної інвестиційної політики, що передбачає дотримання низького рівня ризику розміщує вільні кошти шляхом придбання депозитних сертифікатів Національного банку України.

Головне джерело фінансування проектів Банку — кошти акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами.

Банк здійснює діяльність виключно на території м. Києва, відкриття філій не планується.

За звітний період Банк не отримувал нагород.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА БАНКУ ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі керівництва Банку - створення ефективних довгострокових партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів. Стратегія досягнення цих цілей у звітному періоді визначена Стратегією розвитку Банку на 2018-2020 роки, з якою можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/Docum/Bank_Portal_Strategy.pdf. Більш детально показники діяльності Банку наведені в Бізнес-плані Банку на 2018-2020 роки діяльності, затвердженим Наглядовою Радою Банку на засіданні від 12.07.2018 р. Досягнення виконання визначених кількісних та якісних показників діяльності Банку, визначених Стратегією розвитку та Бізнес-планом Банку, є критерієм вимірювання успіху та оцінювання досягнень керівництва Банку.

Банк не проводить діяльність у сфері досліджень та розроблень.

РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

Ключові фінансові та не фінансові ресурси

Ключовим фінансовим ресурсом Банку є власний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2018 р.		Станом на 01.01.2019 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Усього зобов'язань та власного капіталу (пасиви) в тому числі	234 567	100%	223 880	100%
Зобов'язання	26 519	11,3%	13 587	6,1%
Власний капітал	208 048	88,7%	210 293	93,9%

Протягом 2018 року Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

В структурі капіталу Банку переважаючу частку складає статутний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2018 р.		Станом на 01.01.2019 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Власний капітал в тому числі	208 048	100%	210 293	100%
Статутний капітал	200 000	96,1%	200 000	95,1%
Резервний фонд	3 938	1,9%	4 148	2,0%
Нерозподілений прибуток	4 110	2,0%	6 145	2,9%

Банком дотримуються встановлені Національним банком України всі економічні нормативи:

№ з/п	Назва статті	Станом на	
		01.01.2018р.	01.01.2019р.
1	Нормативи капіталу:		
1.1	Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) (тис.грн.)	202 184	211 002
1.2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2, нормативне значення не менше ніж 10 %), %	136,72	103,42
2	Нормативи ліквідності:		
2.1	Норматив миттєвої ліквідності (Н4, нормативне значення не менше ніж 20 %), %	516,46	392,76
2.2	Норматив поточної ліквідності (Н5, нормативне значення не менше ніж 40 %), %	508,76	435,30
2.3	Норматив короткострокової ліквідності (Н6, нормативне значення не менше ніж 60 %), %	658,73	770,91
3	Нормативи кредитного ризику:		
3.1	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	14,30	24,67
3.2	Норматив великих кредитних ризиків (Н8, нормативне значення не більше ніж 800 %), %	25,84	74,74
3.3	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	0,68	14,73
4	Нормативи інвестування		
4.1	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11, нормативне значення не більше ніж 15 %), %	0	0
4.2	Норматив загальної суми інвестування (Н12, нормативне значення не більше ніж 60 %), %	0	0
5	Ліміти загальної відкритої валютної позиції банку		
5.1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1, нормативне значення не більше ніж 5 %), %	0,49	4,74
5.2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2, нормативне значення не більше ніж 5 %), %	3,04	0

Конкурентною перевагою Банку є наявність команди спеціалістів з професійним досвідом, який дозволяє виконувати поставлені цілі та завдання. Завдяки цьому Банк підтримує професійні стандарти та забезпечує якісне обслуговування з персональним підходом до клієнта.

Правління Банку багато уваги приділяє питанням підвищення кваліфікації працівників. Фахівці Банку постійно беруть участь у семінарах та конференціях які проводяться установами, що займаються професійною підготовкою банківських працівників.

Банк забезпечений необхідними технологічними ресурсами. Банк надає своїм клієнтам сучасні технічні засоби участі у фінансових операціях, що забезпечують належний рівень безпеки.

Стратегічним завданням Банку в області технологій є вибір оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу.

Банком впроваджені та вдосконалюються термінали дистанційного самообслуговування, які надають можливість клієнтам самостійно виконувати такі банківські операції, як погашення кредитів, поповнення депозитів, сплату рахунків, як в межах нашого банку, так і контрагентам інших банків тощо.

Банком розроблені та впроваджені сучасні та надійні платформи Інтернет-банкінгу та мобільного банкінгу PORTAL.LINK для дистанційного обслуговування операцій фізичних осіб без відвідування установи банку в режимі 24 години на добу, 7 днів на тиждень, з будь-якої точки світу, де є доступ до мережі Internet.

З метою протидії сучасним існуючим світовим загрозам інформаційної безпеки банком забезпечується постійне впровадження нових ефективних процесів, методів та засобів захисту у відповідності до міжнародних стандартів та вимог законодавства України, придбання відповідного додаткового програмного та апаратного забезпечення тощо. До складу Правління включено фахівця, який має спеціальну кваліфікацію – Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки.

Система управління ризиками Банку

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток та безперервність діяльності Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку.

Відповідно до Стратегії управління ризиками Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку, Банк визначає суттєвими та вживає заходи щодо побудови системи оцінки та управління наступними ризиками:

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

В 2018 році Банк розпочав запровадження організаційних заходів, вимог до культури ризиків, стратегій, політики, методик і процедур, визначених Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 року № 64. Вказані заходи направлені на визначення ризиків, що супроводжують операції Банку, своєчасне застосування відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, засобів захисту від їх негативного впливу на результати діяльності, підвищення вартості власного капіталу Банку, уніфікації процедури управління ризиками в структурних підрозділах Банку, з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: акціонерів (власників), Наглядової Ради, клієнтів та

контрагентів, регуляторних органів, керівництва, працівників, рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів.

Політика управління ризиками націлена на оптимізацію та/або мінімізацію ризиків.

До ризиків, які пов'язані з посередницькою функцією Банку щодо перерозподілу грошових ресурсів, застосовується *концепція оптимізації ризику*: оптимізація співвідношення “ризик-дохідність” – максимізація дохідності для заданого рівня ризику або мінімізація ризику для забезпечення бажаного рівня дохідності. До цієї групи належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик. Процентний ризик банківської книги.

До другої групи ризиків, які визначаються як своєрідна “ціна” за право здійснювати банківську діяльність (операційний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик), застосовується *концепція мінімізації ризику* – прагнення знизити такі ризики до мінімального рівня з щонайменшими витратами.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту. Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

ВІДНОСИНИ БАНКУ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Протягом 2018 року Банк здійснював розрахунково-касове обслуговування акціонерів Банку. Щодо інших пов'язаних осіб проводились кредитні операції, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування. Операції з пов'язаними сторонами Банк проводить на звичайних умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів. Більш повну та детальну інформацію по операціям з пов'язаними особами можна розглянути в Річній фінансовій звітності за 2018 рік (примітка "Операції з пов'язаними сторонами"), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ЗА 2018 РІК ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Ключовими показниками діяльності Банку є кількісні та якісні показники, визначені Стратегією розвитку та Бізнес-планом Банку. Пріоритетним напрямком діяльності Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб – клієнтів Банку.

Банк здійснює кредитування корпоративного бізнесу, а саме: - кредитування поточної діяльності компаній: поповнення оборотних коштів, придбання/реконструкція/ремонт основних засобів; - кредитування проектів, що направлені на створення нового бізнесу; надання гарантій. Основними активуютворюючими продуктами у 2018 році були:

- кредитна лінія (відновлювана/невідновлювана), що дозволяє отримати корпоративному бізнесу фінансування на поповнення обігових коштів;
- овердрафт - дає можливість підприємству задовольнити потреби у короткостроковому кредитуванні;
- гарантії, переважно тендерні гарантії, які мають мінімальний кредитний ризик для Банку.

Аналіз виконання планових показників за звітний рік наведений у наступній таблиці:

№ з/п	Назва статті	Станом на		
		01.01.2018р. факт	01.01.2019р. план	01.01.2019р. факт
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 179	14 557	20 528
3	Кредити та заборгованість клієнтів	141 308	201 488	178 914
4	Цінні папери, емітовані НБУ	80 237	29 800	17 037
5	Дебіторська заборгованість	335	380	100
6	Відстрочений податковий актив	52	52	111
7	Основні засоби та нематеріальні активи	3 454	4 500	3 027
8	Інші активи	2	200	375
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			3 788
10	Усього активів	234 567	250 977	223 880
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти клієнтів	24 169	36 229	10 895
13	Інші зобов'язання	2 350	3 616	2 692
14	Усього зобов'язань	26 519	39 845	13 587
15	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
16	Статутний капітал	200 000	200 000	200 000
17	Резервні та інші фонди банку	3 938	4 148	4 148
18	Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	4 110	6 984	6 145
19	Усього власного капіталу	208 048	211 132	210 293
20	Усього зобов'язань та власного капіталу	234 567	250 977	223 880

Виконання планових показників за доходами та витратами Банку в 2018 році розкрито у наступній таблиці:

№ з/п	Назва статті	Станом на		
		01.01.2018р. факт	01.01.2019р. план	01.01.2019р. факт
1	Процентні доходи	33 568	53 323	50 881
2	Процентні витрати	(643)	(314)	(444)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	32 925	53 009	50 437
4	Комісійні доходи	2 145	1 345	1 767
5	Комісійні витрати	(110)	(160)	(167)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(381)		
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(34)	613	742
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(463)	733	(38)
9	Інші операційні доходи	598	48	776
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(3 940)	(14 365)	(13 030)
11	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/ (зменшення) резервів за зобов'язаннями	27		
12	Витрати на виплати працівникам	(10 412)	(16 750)	(15 798)
13	Витрати зносу та амортизація	(1 447)	(1 454)	(1 336)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 951)	(15 531)	(15 885)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 957	7 488	7 468
16	Витрати на податок на прибуток	(847)	(488)	(1 307)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	4 110	7 000	6 161

На 2018 рік Банк ставив перед собою амбіційні цілі стосовно залучення коштів клієнтів та відповідно – зростання кредитного портфелю, за рахунок чого планувалось отримання додаткових процентних доходів.

З огляду на такі фактори:

- загальна недовіра потенційних вкладників до стабільності та надійності роботи банків;
- стосовно залучення нових клієнтів на обслуговування Банк додержувався пріоритету якості клієнтської бази над кількістю. У звітному році Банком посилені вимоги до наявних та потенційних клієнтів щодо репутації клієнта, оперативності та повноти надання інформації Банку, відповідності фінансових операцій фінансовому стану клієнта та/або змісту його діяльності. У випадку недодержання

- зазначених критеріїв Банк приймав рішення про відмову від встановлення/припинення ділових відносин з клієнтом;
- Банк проводив зважену консервативну політику щодо активних операцій, надаючи пріоритет ліквідності перед доходністю, з підвищенням вимог до потенційних позичальників;
 - у звітному 2018 році зменшився розмір коштів на поточних та вкладних рахунках клієнтів Банку; розмір кредитного портфелю зріс на 37 606 тис.грн. або на 26,6%, розмір процентних доходів зріс на 17 313 тис. грн. або на 51,6%, разом з тим за останніми двома показниками не досягнуті планові значення.

Водночас Банк одержана сума прибутку за звітний рік перевищує аналогічний показник за минулий період на 48 %. За 2018 рік рентабельність активів склала 2,6%, рентабельність капіталу – 3,0%, при планових значеннях відповідно 2,7% та 3,3%. Вказані фактори свідчать про достатню ефективність роботи Банку. Наглядова Рада Банку за результатами розгляду виконання планових показників Бізнес-плану Банку прийняла рішення показники Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку на 2019-2020 роки залишити без змін. Перспективи подальшого розвитку Банку окреслені Стратегією розвитку Банку на 2018-2020 роки, з якою можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/Docum/Bank_Portal_Strategy.pdf.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

У звітному році Банк не здійснював укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

СОЦІАЛЬНІ ТА ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Банк є соціально відповідальним роботодавцем:

- створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки та охорони здоров'я;
- надає всі можливості для навчання та розвитку своїх працівників;
- неухильно дотримується вимог законодавства України про працю. Забезпечує стабільну виплату заробітної плати.

В Банку діє принцип рівності прав і можливостей для всіх працівників та відсутня будь-яка дискримінація за расовою, політичною, релігійною чи іншими ознаками, а також гендерна дискримінація; відсутнє обмеження прав залежно від віку, стану здоров'я, місця проживання тощо.

Банком практикується екологічно свідоме поведінка серед працівників та клієнтів : економне споживання природних ресурсів, електроенергії, користування громадським екологічно безпечним транспортом при виникненні виробничої необхідності, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Мета провадження діяльності

Банк створений в 2013 р. та проводить свою діяльність з метою одержання прибутку шляхом здійснення комплексного обслуговування клієнтів – резидентів і нерезидентів України та надання повного спектру банківських послуг, здійснення банківських операцій відповідно до законодавства України.

Дотримання Принципів (кодексу) корпоративного управління

Банк безумовно дотримується Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, затверджених позачерговими загальними зборами акціонерів Банку (протокол від 03.06.2015 р.), з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut> . Протягом звітного року відхилень від зазначених Принципів не було.

Власники істотної участі Банку

Станом на 01.01.2019 р. власниками істотної участі в ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" є:

- акціонер Банку юридична особа-нерезидент ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED), який володіє 37,50% акцій банку (пряма участь). Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 07.11.2017 № 374;
- акціонер банку фізична особа Колосніцин Ігор Олександрович якому належить 62,50% акцій банку (пряма участь). Опосередкована істотна участь 100% через юридичну особу ОСКАНІАН ЛІМІТЕД(OSCANYAN LIMITED), якій належить 37,50% акцій банку. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 07.11.2017 № 374.

Зміна складу власників істотної участі та їх часток володіння у звітному році не здійснювалась.

Керівники та посадові особи Банку

Згідно вимог законодавства України у Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів створено Наглядову Раду у складі 5 осіб, у т.ч. три незалежні члени, що підтверджує відповідність складу Наглядової Ради вимогам законодавства України.

Наглядова Рада Банку обрана Загальними зборами акціонерів Банку у такому складі:

- Голова Наглядової Ради - Шульгін Олег Вікторович, на посаді з 20.04.2018 р., строк повноважень - 3 роки, представник акціонера Банку Колосніцина І.О.;

- Член Наглядової Ради - Руденко Олександр Володимирович, на посаді з 20.04.2018 р., строк повноважень - 3 роки, представник акціонера Банку Колосніцина І.О.;
- Член Наглядової Ради - Кушнір Віра Іванівна, на посаді з 20.04.2018 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член;
- Член Наглядової Ради - Алейнікова Ірина Володимирівна, на посаді з 20.04.2018 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член;
- Член Наглядової Ради - Ковальова Анжеліка Валеріївна, на посаді з 20.04.2018 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член.

Незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам (критеріям) незалежності встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Протягом звітного року змін у складі Наглядової Ради Банку не було. Наглядовою Радою Банку не створювались комітети.

Правління Банку призначене Наглядовою Радою Банку у такому складі:

- Голова Правління - Піддубний Роман Михайлович, на посаді з 11.08.2015 р., строк повноважень - до 10.08.2020 р. включно;
- Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління - Бородавко Євген Іванович, на посаді з 10.07.2015 р., строк повноважень - до 09.07.2020 р. включно;
- Головний бухгалтер, член Правління - Гайова Наталія Вікторівна, на посаді з 21.08.2013 р., строк повноважень – безстроково;
- Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління - Засєць Володимир Григорович, на посаді з 12.04.2018 р., строк повноважень – безстроково.

Протягом звітного року у складі Правління Банку відбулись такі зміни:

- звільнилась з 12.03.2018 р. Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Грузіна Галина Вікторівна., причина звільнення – за власним бажанням;
- звільнилась з 13.08.2018 року Начальник відділу аналізу ризиків, член Правління Кубініна Тетяна Петрівна, у зв'язку із змінами в організації виробництва і праці Банку (ліквідацією деяких структурних підрозділів, посад та зменшенням складу Правління до чотирьох членів), у тому числі скороченням штату працівників;
- прийнятий на роботу з 12.04.2018 р. Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління - Засєць Володимир Григорович.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, у 2018 році не було.

Протягом звітного року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової Ради та Правління Банку.

Розмір винагороди за 2018 рік членів Наглядової Ради та Правління Банку склав 6 110,0 тис.грн.

Керівники Банку не володіють акціями Банку.

Керівники Банку є особами, погодженими Національним банком України у встановленому законодавством України порядку та строки.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом звітного року, наведені в цьому звіті у розділі «Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банку».

Опис системи управління ризиками наведений в цьому звіті у розділі «Ресурси, ризики та відносини».

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю (аудиту)

У Банку створено систему внутрішнього контролю, яка надає можливість відповідним чином виявляти, моніторити та керувати основними видами ризиків притаманними банківській діяльності у відповідності із Стратегією управління ризиками Банку. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку у звітному періоді були Наглядова Рада та Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту; Служба внутрішнього контролю та управління ризиками; Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), керівники структурних підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

В Банку створена постійно діюча Служба внутрішнього аудиту, яка є складовою частиною системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту має незалежний статус по відношенню до підрозділів Банку, що забезпечують надання банківських і інших фінансових послуг. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітною Наглядовій Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту у звітному році здійснювала аудиторські перевірки (аудит) у відповідності з планом перевірок на 2018 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Всі перевірки, визначені Планом, виконані в належні терміни. Позапланових аудиторських перевірок в 2018 році не було. Службою внутрішнього аудиту постійно здійснювався моніторинг виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок. Випадків невиконання рекомендацій та порушення термінів їх виконання відповідальними особами, визначеними Службою внутрішнього аудиту у звітах за результатами проведених аудиторських перевірок, у 2018 р. не було.

Окремі питання роботи Банку

З даними, зазначеними в примітках до Річної фінансової звітності Банку за 2018 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

Факти відчуження протягом звітного року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку, відсутні.

Факти щодо купівлі-продажу активів протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

Опис операцій з пов'язаними особами Банку наведений в цьому звіті у розділі «Відносини Банку з акціонерами та пов'язаними особами».

Зовнішній аудитор Банку

Наглядовою Радою Банку обрано зовнішнього аудитора для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2018 рік, яка складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 34619277), яка внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886. Адреса місцезнаходження 01030, м. Київ, Б.Хмельницького, 52 літ.Б, 4 поверх.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" - 12 років; кількість років, протягом яких товариство надає аудиторські послуги Банку - 3 роки. Інші аудиторські послуги протягом року не надавались. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

З початку діяльності Банком проведена планова ротація зовнішніх аудиторів в 2016 р., у попередні періоди Банк співпрацював з ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (код за ЄДРПОУ 30785437).

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавались рекомендації щодо аудиторського висновку.

Аудиторською палатою України протягом звітного року не застосовувались стягнення до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА".

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг

Банк безумовно дотримується вимог щодо захисту прав споживачів. Розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється на підставі діючого законодавства та внутрішнього порядку (механізму) розгляду скарг споживачів фінансових послуг у Банку. Посадовою особою, уповноваженою розглядати скарги, є Піддубний Роман Михайлович, Голова Правління.

Протягом 2018 року до Банку не надходили скарги споживачів фінансових послуг. Банк за весь час свого існування не отримував інформації про розгляд судових справ за позовом споживачів фінансових послуг до Банку стосовно надання фінансових послуг, про наявність таких позовів до суду, та не приймав участь у судовому розгляді таких справ.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ, ПОДАННЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО ПОЛОЖЕННЯМ ПРО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЕМІТЕНТАМИ ЦІННИХ ПАПЕРІВ, ЗАТВЕРДЖЕНОГО РІШЕННЯМ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ ВІД 03.12.2013 р. № 2826

Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення єдиного акціонера з наступних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Обрання головуючого та секретаря зборів, затвердження порядку проведення річних загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ». 3. Схвалення рішення про затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на загальних зборах акціонерів. 4. Звіт Наглядової Ради ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2017 рік, прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради. 5. Звіт Правління ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2017 рік, прийняття рішення за результатами розгляду звіту Правління. 6. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 7. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» та результатів діяльності за 2017 рік. 8. Розподіл прибутку ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2017 рік. 9. Схвалення значних правочинів, вчинених ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за період з 20 квітня 2017 року по 19 квітня 2018 року включно. 10. Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» у період з 20 квітня 2018 року по 19 квітня 2019 року. 	

	<p>11. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ».</p> <p>12. Обрання членів Наглядової Ради ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ».</p> <p>13. Обрання Голови Наглядової Ради ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ».</p> <p>14. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та іншими членами Наглядової Ради ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з Головою та іншими членами Наглядової Ради ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ».</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	27.11.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення єдиного акціонера з наступних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Обрання головуючого та секретаря зборів, затвердження порядку проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ». 3. Схвалення рішення про затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на загальних зборах акціонерів. 4. Прийняття рішення про зміну найменування ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» та типу акціонерного товариства (з публічного на приватне). 5. Внесення змін до Статуту ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», пов'язаних зі зміною найменування ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», типу акціонерного товариства та приведенням Статуту ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» у відповідність до чинної редакції Закону України "Про акціонерні товариства". Затвердження Статуту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у новій редакції. 6. Визначення уповноваженої особи на підписання Статуту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у новій редакції, забезпечення проведення його державної реєстрації. 	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Бюлетенями	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація	X	
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: таких випадків не було.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: таких випадків не було.

Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	0
Членів наглядової ради - представників акціонерів	2
Членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності) – не створювались.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Шульгін Олег Вікторович	Голова Наглядової Ради		X
Руденко Олександр Володимирович	Член Наглядової Ради		X
Кушнір Віра Іванівна	Член Наглядової Ради	X	
Алейнікова Ірина Володимирівна	Член Наглядової Ради	X	
Ковальова Анжеліка Валеріївна	Член Наглядової Ради	X	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Відповідно до чинного законодавства України	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень Протягом 2018 року Наглядова Рада Банку провела 62 засідання, на яких розглядалися наступні питання:

затвердження Стратегії розвитку Банку, бюджету та Бізнес-плану Банку; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення організаційної структури Банку; призначення та звільнення членів Правління Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; скликання загальних зборів акціонерів Банку та пов'язані з цим процесом питання; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені розділом 11 Статуту Банку (<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>).

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу
Голова Правління
Опис

Функціональні обов'язки
Піддубний Роман Михайлович
Несе відповідальність за питання щодо активно-пасивних операцій, дилінгових операцій та операцій з іноземною валютою, питання правового забезпечення діяльності Банку, кадрові питання.

Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління
Опис

Бородавко Євген Іванович
Несе відповідальність за розвиток інформаційних технологій та питання інформаційної безпеки.

Головний бухгалтер, член Правління
Опис

Гайова Наталія Вікторівна
Несе відповідальність за питання бухгалтерського обліку, операційної діяльності та платіжних карток.

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління
Опис

Заєць Володимир Григорович
Є відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу.

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками наведені в цьому звіті у розділах «Система управління ризиками Банку» та «Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю (аудиту)».

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) – Ні.

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (вказати)	Кодекс етики, Принципи (кодекс) корпоративного управління, Політика комплаєнсу	

Як акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загально-доступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)		

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED) Віргінські острови (Британські)	1487662	Пряма участь 37,50 %
2	Колосніцин Ігор Олександрович	Громадянство - Україна	Пряма участь 67,50%, опосередкована - 100%

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
200 000	0	-	-

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Обрання та відкликання Голови та інших членів Наглядової Ради Банку є виключною компетенцією Загальних зборів акціонерів Банку. До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належать призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень) Голови та інших членів Правління Банку. Вказаний порядок визначається Статутом Банку, Положенням про наглядову раду та Положенням про Правління Банку, з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut> .

Повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку визначені Статутом Банку (<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>), посадовими інструкціями та іншими внутрішніми документами.

Відповідно до Організаційної структури у Банку наявний наступний розподіл сфер відповідальності між Головою та членами Правління Банку:

- Голова Правління: питання щодо активно-пасивних операцій, дилінгових операцій та операцій з іноземною валютою, питання правового забезпечення діяльності Банку, кадрові питання;
- Головний бухгалтер, член Правління: питання бухгалтерського обліку, операційної діяльності та платіжних карток;
- Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління: розвиток інформаційних технологій та питання інформаційної безпеки;
- Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління: питання фінансового моніторингу.

Затверджено до випуску та підписано

“16” квітня 2019 року

Чмир О.В. 044 207-43-53



Голова Правління Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер Н.В. Гайова

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»*

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.	Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного
При визначенні очікуваних кредитних збитків	

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

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

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітці 6, 7, 10 та 29 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

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

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.

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Цей звіт призначено для 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, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і

доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

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

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

- внутрішнього контролю

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

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, за виключенням окремих операцій (дебіторська заборгованість).

Зокрема, ми ідентифікували за окремими операціями (дебіторська заборгованість), 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 № 351, зі змінами, далі – Положення 351) яка стосується невільного врахування Банком з метою розрахунку розміру кредитного ризику значень коефіцієнтів PD, які не можуть бути нижчими (кращими) значень коефіцієнтів PD, ніж середні значення діапазонів, визначені цим Положенням для відповідних класів боржника/контрагента. З урахуванням вищевикладеного, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований на 84 тис. грн. в сторону збільшення.

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

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

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

За станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) регулятивний капітал 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 211 002 тис. грн.

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.

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

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

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

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

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

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

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

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

Думка

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

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що

закінчився 31 грудня 2018 року, Наглядовою радою Банку 12.09.2018 р. Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку без перерв починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 3 роки поспіль.

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

1) *Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів*

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту.

2) *Ризик шахрайства*

Ми не виявили факторів, які б свідчили про наявність значущого ризику шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

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

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

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

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Партнер завдання з аудиту
(сертифікат аудитора банків № 0072)

місто Київ, Україна

23 квітня 2019 року



І.О. Каштанова

С.В. Білобловський